Edición de 1990 en español

Libro del Curso

P89 833
US Dept
JAN 11 1990
New York State Library

El IRS saluda a los voluntarios por su valiosa ayuda en los últimos 20 años.

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Publication 678SP (Rev. 11-89)
Catalog Number 46675Z

Para consultar en la preparación de declaraciones de impuestos de 1989

A89043482A

READEX FICHE best copy available

Mensaje del Comisionado:

Estimado voluntario:

No importa que usted sea "novato" o voluntario veterano, deseo darle la bienvenida al comienzo del vigésimo aniversario de estar los voluntarios como usted ayudando a los contribuyentes con sus declaraciones de impuestos por todo el país, através de las generaciones. En cada estado y en muchos países extranjeros, los abuelos y nietos, profesores y alumnos, obreros y oficinistas, personas de todas las profesiones—todos se han reunido para ayudar a los que necesitan asistencia con la preparación de sus declaraciones del impuesto sobre el ingreso básicas.

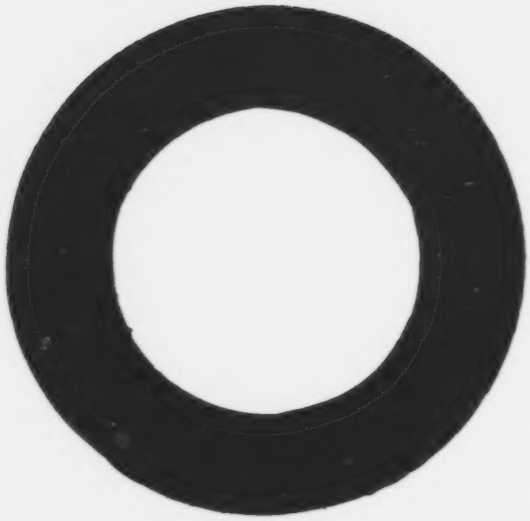
Junto con sus prójimos, usted contará con unos 90,000 individuos que ayudarán a su comunidad como participante en los programas de voluntarios auspiciados por el Servicio de Impuestos Internos (*IRS*) en 1990. Usted recibirá el agradecimiento de los que realmente se beneficiarán de la asistencia que usted les facilite, es decir, los que normalmente están fuera del alcance de asistencia con los impuestos—las personas ancianas, los incapacitados, los que no hablan inglés y otras muchas personas que tienen necesidades peculiares. En 1989 los voluntarios asistieron a más de 2.6 millones de contribuyentes. En 1990 usted tendrá la oportunidad de ayudar a un número mayor de "clientes" ya que hay tantas personas que necesitarán su ayuda, pero hasta ahora no han acudido a su centro de asistencia para solicitar esa ayuda de usted o de los otros voluntarios. Las actividades proyectadas por los funcionarios de su oficina local del *IRS* para conmemorar el vigésimo aniversario de los programas de voluntarios auspiciados por el Servicio les indicarán a tales personas que sí está disponible un programa de asistencia en su vecindario.

Además de agradecerle su espirituosa dedicación al público, me gustaría también pedir su asistencia en otras areas, aparte de la de voluntario. Muchos voluntarios consideran su oficio como si fuera un negocio, aunque de hecho no pueden cobrar nada por sus servicios de voluntario. Ellos "ayudan al crecimiento del negocio," eso es, tratan de atraer a más clientela—los mencionados contribuyentes con necesidades especiales. Los mismos voluntarios "aumentan al personal" de su empresa para poder satisfacer la demanda por sus servicios por medio de invitar a sus vecinos y socios para que éstos se hagan voluntarios también. Ojalá usted considere la posibilidad de hacerlo igual.

Yo le deseo mucho éxito y satisfacción en su labor de voluntario y en sus demás actividades.

Le saluda cordialmente,

Fred T. Goldberg, Jr.



Indice

Introducción / ii
Cómo utilizar el Libro del Curso / vi

Unidad I (Procedimientos y técnicas)

Lección
1 Procedimientos administrativos / 1
2 Técnicas de asistencia del Programa *VITA* / 8

Unidad II (Formas 1040A y 1040EZ)

Lección
1 Forma 1040EZ / 19
2 Ingreso tributable y no tributable / 29
3 Estado civil para los efectos de la declaración / 33
4 Exenciones / 43
5 ¿Quién debe presentar la declaración?—
¿Quién debiera presentar la declaración? / 57
6 Ingreso que se declara en la Forma 1040A / 64
7 Quién puede presentar la Forma 1040A / 67
8 Partidas de ingreso en la Forma 1040A / 73
9 Deducciones del ingreso / 86
10 Cálculo del impuesto / 108
11 Créditos tributarios y pagos / 145
12 Cómo terminar la declaración de impuestos / 173

Unidad III (Forma 1040)

Lección
1 ¿Quién presenta la Forma 1040? / 177
2 Estado civil para la declaración y las exenciones / 183
3 Ingresos / 191
4 Ajustes del ingreso / 231
5 Deducciones detalladas / 246
6 Cálculo del impuesto / 265
7 Créditos / 278
8 Pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo / 291
9 Pagos / 296
10 Reembolso o saldo debido / 315
11 Ultimos pasos en la preparación de la declaración / 319

Unidad IV (Temas avanzados)

Lección
1 Crédito para ancianos o para personas incapacitadas / 323
2 El impuesto estimado y pago incompleto del impuesto estimado / 342
3 Retención del impuesto: la Forma W-4 y la Forma W-4P / 354

Introducción

El Programa de Asistencia Voluntaria al Contribuyente *(VITA)* tiene por objeto prestar asistencia gratuita en la preparación de sus impuestos a aquellas personas que requieren asistencia particular. Los voluntarios prestan ayuda a contribuyentes para llenar formas sencillas de declaración de impuestos, sobre todo a los individuos que requieren asistencia, es decir, a los de habla hispana, impedidos y personas que tienen 60 años o más. Esta ayuda es facilitada en distintos centros locales por aquellas personas que terminan satisfactoriamente este programa de capacitación.

En su labor como voluntario de *VITA*, usted va a ayudar a otros a preparar sus declaraciones de impuestos. Esta asistencia del Programa *VITA* consiste en enseñar a contribuyentes la forma de preparar sus propias Formas 1040EZ, 1040A ó 1040. Muchos contribuyentes estarán en condiciones de preparar sus propias declaraciones en el futuro, una vez que hayan aprendido los conocimientos básicos necesarios en un centro de *VITA*. Mediante esta **asistencia de autoayuda,** el contribuyente prepara su declaración por sí mismo con la asistencia de un voluntario, que repasará la declaración "línea por línea" para enseñar a los contribuyentes la forma de prepararla. Las personas que no estén en condiciones de participar en este programa de autoayuda podrán recibir **asistencia directa,** mediante la cual los voluntarios se encargarán ellos mismos de llenar sus declaraciones. En el presente Libro del Curso se ofrecen orientaciones sobre la asistencia que prestan los voluntarios.

En su calidad de voluntario, usted ayudará a los contribuyentes únicamente en la preparación de declaraciones, anexos complementarios y formas para los cuales haya sido capacitado. Si usted trata de enseñar más de lo que haya sido capacitado para instruir, correrá el riesgo de cometer errores y de crear dificultades para aquellos que necesiten su ayuda. En caso de declaraciones difíciles que escapan a la esfera de su capacitación, indique al contribuyente que consulte las publicaciones correspondientes del Servicio de Impuestos Internos *(IRS)*, que visite una de las oficinas del *IRS* o aconséjele que acuda a los servicios de un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

El objeto perseguido en el presente Libro del Curso ha sido ofrecer una guía autodidáctica, aunque se utilice más frecuentemente como texto en el aula de clase. Por lo general, las lecciones sobre cómo llenar formas siguen el orden de preparación de la declaración propiamente dicha. Se estudia cada sección de la declaración del impuesto y las instrucciones línea por línea le permitirán llenar la declaración "punto por punto." Se subraya la información sobre los cambios más recientes de la Ley del Impuesto. Cada lección está acompañada de una serie de ejercicios y respuestas encaminados a comprobar si usted está asimilando el material.

El programa de capacitación ofrecido por *VITA* está dividido en cuatro unidades instructivas: Procedimientos y técnicas (Unidad I), Formas 1040A y 1040EZ (Unidad II), Forma 1040 (Unidad III) y Temas avanzados (Unidad IV). Todos los voluntarios deben completar la Unidad I y debieran estudiar las Unidades II, III o IV en función de las necesidades de los declarantes a los que vayan a asesorar. En la Unidad III se estudia únicamente una Forma 1040 sencilla, que abarca deducciones detalladas, crédito por ingreso del trabajo y crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados. Los voluntarios con más experiencia podrán estudiar los Temas avanzados (Unidad IV) para prestar posteriormente asistencia a contribuyentes con declaraciones que comprenden temas tales como el crédito para ancianos o para personas incapacitadas y pago incompleto del impuesto

estimado. Usted probablemente tendrá que completar o repasar las Unidades II y III antes de comenzar la Unidad IV.

Con el fin de garantizar un servicio de alta calidad en toda asistencia prestada por el Programa *VITA*, los voluntarios deben tomar los exámenes de *VITA* correspondientes y aprobarlos con una puntación mínima establecida. Los voluntarios tomarán únicamente aquella sección de un examen para la cual hayan sido capacitados, es decir, Unidad II, Unidad III o Unidad IV. Todo voluntario, sin embargo, deberá tomar el examen para la Unidad I. Los exámenes abarcan los objetivos del curso. Los voluntarios que no aprueben un examen podrán tomar un nuevo examen de *VITA* (el reexamen) u optar por participar en alguna otra actividad del Programa *VITA* como, por ejemplo, coordinación de publicidad o administración de un centro de *VITA*. Una vez que haya usted completado el programa de capacitación, el Servicio de Impuestos Internos continuará ofreciéndole asistencia técnica. Habrá un número especial de teléfono, con carácter gratuito, a saber, **1-(800) 328-8482,** al que los voluntarios podrán llamar solicitando información técnica cuando estén prestando asistencia en los centros de *VITA*. A fin de que el Servicio de Impuestos Internos pueda recopilar datos estadísticos para la planificación de futuros programas, se pide encarecidamente a los voluntarios que identifiquen las declaraciones que se preparen con la asistencia de *VITA*. Las Formas 1040EZ, 1040A y 1040 que preparen directamente los voluntarios deberán ser identificadas con la sigla "*VITA*" en el recuadro para la firma del preparador profesional. Esto podrá hacerse utilizando las formas que llevan ya impresa la sigla *VITA* o simplemente escribiendo **en negrillas** "*VITA*" en el recuadro correspondiente. Las declaraciones preparadas con asistencia en forma de autoayuda deberán identificarse con la clave "*VITA-T*". Las declaraciones preparadas mediante asistencia directa deberán identificarse como "*VITA*". Vea la lección sobre los últimos pasos en la preparación de la declaración para más detalles a tal respecto.

Los voluntarios prestarán también otras clases de asistencia como, por ejemplo, preparar declaraciones de impuestos estatales y locales de los contribuyentes, contestar a sus preguntas sobre impuestos o ayudarles con la preparación de Formas W–4 básicas. Debido a que nos gustaría mantener un registro de todos los servicios prestados por los voluntarios del Programa *VITA*, le agradeceríamos que llene una Hoja de Trabajo de Asistencia Voluntaria (Forma 6522) cada día que trabaje usted en un centro de asistencia. Diariamente el coordinador del programa le entregará todas las hojas al Coordinador de Educación del Contribuyente. Se puede hallar más información a cerca de la Forma 6522 leyendo la lección sobre los procedimientos administrativos.

En el curso de su capacitación y durante el tiempo que trabaje usted como voluntario, no dude en dirigirse al Servicio de Impuestos Internos para solicitar asistencia. El objetivo que perseguimos es ofrecer el mejor servicio posible. Trabajando en colaboración, podremos ayudar a los que, de hecho, necesitan asistencia.

Nota especial: Algunas de las formas que aparecen en esta publicación son pruebas de galera tal como eran en la fecha en que esta publicación fue enviada a la imprenta. Si esperáramos hasta que todas las formas estuvieran en su última etapa de redacción, no podríamos adiestrar a los voluntarios a tiempo. Por tanto, asegúrese de comparar las formas definitivas con las que se incluyen en esta publicación antes de prestar asistencia a los contribuyentes en relación con sus declaraciones.

Números redondos. Un buen procedimiento para disminuir los errores matemáticos o de transcripción es el de redondear todas las cantidades de dinero en las declaraciones. Si usted decide redondear, deberá hacerlo a todas las cantidades que anote en las declaraciones y anexos que prepare. Esto quiere decir que usted deberá eliminar todas las cantidades menores de

50 centavos y llevar al próximo dólar cualquier cantidad entre 50 y 99 centavos. Si los contribuyentes le hacen preguntas, pero van a preparar sus propias declaraciones, explíqueles cómo pueden hacer su tarea un poco más fácil redondeando las cantidades de dinero.

Además de los recursos contenidos en este libro del curso, la Publicación 17, la Publicación 579S y las instrucciones para las Formas 1040, 1040A y 1040EZ, las publicaciones siguientes (en inglés) tal vez le sean útiles:

Publicación 501, *Exemptions, Standard Deduction, and Filing Information* (Exenciones, deducción estándar e información sobre cómo presentar una declaración)

Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención del impuesto e impuesto estimado)

Publicación 523, *Tax Information on Selling Your Home* (Información tributaria sobre la venta de su residencia)

Publicación 524, *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o para personas incapacitadas)

Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingreso tributable y no tributable)

Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes)

Publicación 551, *Basis of Assets* (Cómo determinar la base de bienes)

Publicación 553, *Highlights of 1989 Tax Changes* (Puntos de mayor interés de las modificaciones a la ley tributaria para 1989)

Publicación 554, *Tax Information for Older Americans* (Información tributaria para ciudadanos de edad avanzada)

Publicación 575, *Pension and Annuity Income (Including Simplified General Rule)* (Ingreso de pensiones y anualidades—incluyendo la regla general simplificada)

Publicación 596, *Earned Income Credit* (Crédito por ingreso del trabajo)

Publicación 910, *Guide to Free Tax Services* (Guía tributaria de publicaciones gratuitas)

Publicación 911, *Tax Information for Direct Sellers* (Información tributaria para vendedores directos)

Publicación 915, *Social Security Benefits and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Información tributaria sobre beneficios del seguro social)

Publicación 934, *Supplemental Medicare Premium* (Prima suplementaria del seguro *Medicare*)

Prima suplementaria del seguro Medicare--posible derogación

Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso de los EE. UU. votó a favor de la derogación de la ley que estableció el pago de la prima suplementaria del seguro *Medicare*. Se publicará un suplemento para la Publicación 678, en inglés, en el cual se manifestarán todos los detalles definitivos sobre el asunto. Cuando preste ayuda a un contribuyente, usted--el voluntario--deberá asegurarse de que tiene a su disposición toda la información corriente y más completa acerca de la prima suplementaria.

Para más información, consulte al coordinador de su centro *VITA* local o recurra a los materiales de adiestramiento suplementales.

Cómo utilizar el Libro del Curso

Introducción

El programa de *VITA* le permitirá a usted ayudar a los contribuyentes a preparar debidamente las Formas 1040A, 1040EZ y 1040. El Libro del Curso de *VITA* le servirá de guía para pasar el examen de *VITA* (o para volver a tomarlo) y convertirse en voluntario de *VITA*. El Libro del Curso está dividido en cuatro secciones o unidades:

Unidad I—Procedimientos y técnicas
Unidad II—Formas 1040A y 1040EZ
Unidad III—Forma 1040
Unidad IV—Temas avanzados y para ancianos

Hay dos maneras de seguir el programa de capacitación y convertirse en voluntario de *VITA:*

1. Asistiendo a una clase de *VITA* (que suele durar 4 ó 5 días como mínimo) y pasando el primero o el segundo examen de *VITA o*
2. Estudiando el Libro del Curso de *VITA* por su propia cuenta (enseñanza autodidáctica) y pasando el primero o el segundo examen de *VITA.*

El orden de las lecciones en el Indice por lo general indica que usted aprenderá a preparar una declaración de impuestos siguiendo el mismo orden en que llenará la declaración una vez que llegue al centro de *VITA.* En unos cuantos casos este orden no sigue exactamente el de la forma. Por ejemplo, en la forma la sección de identificación (con el nombre, dirección y número del seguro social del contribuyente) aparece en primer lugar, pero en la lección figura en la lección titulada *Cómo terminar la declaración de impuestos,* puesto que es una de las últimas cosas que se llenan al preparar la declaración. (Por ejemplo, ¿no le ha pasado a usted alguna vez que ha tratado de despegar una de las etiquetas que colocó al principio después de descubrir que cometió un error al llenar la declaración?)

Atención: Este libro del curso contiene una gran cantidad de modelos ilustrados de muchas formas y anexos utilizados en la preparación de la declaración del impuesto. Dichos modelos o **ilustraciones** están en orden numérico comenzando al principio de cada lección. Muchos ejercicios contienen modelos de formas en blanco que usted debe llenar. La sección encabezada *Respuestas a los ejercicios* que aparece al final de cada lección incluye la forma completada que se identifica con un número de ilustración que corresponde al número del modelo en blanco que usted haya completado para el ejercicio en cuestión. Por ejemplo, si se identifica como *Ilustración 3* una forma en blanco de un ejercicio, la respuesta de tal ejercicio será identificada *Ilustración 3, completada.*

Trabajo en el aula

Si participa usted en una clase de *VITA,* es importante que trate de asistir a todas las sesiones de adiestramiento. Esto le permitirá asimilar los temas con mayor facilidad. Es posible que el instructor le pida que lea partes del Libro del Curso en la clase y quizá resuma otras partes, dejando que usted haga la lectura por sí solo. La noche anterior a la clase es un buen momento para leer las lecciones de que se va a tratar al día siguiente. Esto le permitirá familiarizarse con el material y hará que las explicaciones del instructor y la sesión en la clase resulten más claras.

Usted puede leer en cualquier momento las lecciones, ya sea antes de que se expongan en la clase o después de ésta, y también puede volver a hacer cualquier ejercicio.

Ejercicios—Es importante que se tome el tiempo necesario para hacer los ejercicios, a fin de lograr los objetivos de cada lección. Estudios efectuados han demostrado que la retención a largo plazo de la información obtenida aumenta extraordinariamente si se toman notas al responder a las preguntas y problemas. El Libro del Curso es para que usted aprenda y puede marcarlo como quiera.

Los ejercicios están marcados en la columna de la izquierda para destacarlos y recordarle que ese es un momento oportuno para verificar lo que ha aprendido. Escriba cada respuesta y luego compárela inmediatamente con la que aparece al final de la lección. Si lo que usted escribió es distinto, verifique la respuesta de nuevo y, si no lo entiende, vuelva a leer las correspondientes partes del texto.

Los ejercicios son para que usted practique, para insistir en lo que creemos es importante y para ayudarle a concluir satisfactoriamente su adiestramiento.

Trabajo autodidáctico

Cuando uno estudia por sí solo es importante trabajar con constancia. La rapidez con que la gente estudia varía considerablemente. Calculamos que a las personas poco familiarizadas con el tema de los impuestos les llevará de 20 a 40 horas concluir la Unidad II. El tiempo que le lleve no es lo principal, puesto que lo verdaderamente importante es lograr los objetivos del curso y pasar el examen. Calculamos también que para concluir la Unidad III hacen falta de 30 a 45 horas y para la Unidad IV, de 20 a 40 horas. Hacen falta de 1 a 2 horas para completar la Unidad I.

Si el curso lo hace usted por sí solo, el hacer los ejercicios tiene todavía mayor importancia. No deje de verificar inmediatamente las respuestas que usted dé. Si su respuesta es distinta que la nuestra, verifique de nuevo la respuesta que usted haya dado y vuelva a leer las partes pertinentes del texto.

El examen de *VITA*

Todos los voluntarios toman los exámenes de *VITA* apropiados para demostrar que pueden llenar con precisión las declaraciones de impuestos. Para hacer cualquier examen podrá usted utilizar el Libro del Curso y todos los materiales de consulta. Los voluntarios que no pasan un examen pueden tomar el reexamen apropiado.

Hay cinco exámenes que se incluyen en su libreta. Todo voluntario deberá tomar el examen para la Unidad I. Luego, usted debiera tomar únicamente el examen que le sea apropiado. Hay que sacar un mínimo de 80 puntos para aprobar cualquiera de los cinco exámenes.

Parte I—Unidad I y preguntas generales sobre los impuestos

Parte II—Forma 1040A y Forma 1040EZ

Parte III—Forma 1040

Parte IV—Temas avanzados y para los ancianos

Parte V—Examen para los revisores del control de calidad

Si pasa la Parte II del examen la primera o la segunda vez que se presenta, ello lo acreditará para ayudar a preparar la Forma 1040A y la Forma 1040EZ. Aquí usted no tendrá que examinarse más y finalizará su instrucción si ésta se limita tan sólo a la Forma 1040A y a la Forma 1040EZ.

Si pasa la Parte III, ello lo acreditará para preparar la Forma 1040.

Al pasar la Parte IV del examen, usted estará acreditado para preparar las formas y anexos tratados en la Unidad IV. Usted deberá tomar las Partes II y III del examen aun cuando haya tomado la Parte IV.

Las instrucciones sobre cómo tomar y calificar el examen se encuentran en los libretes. Hay un librete de exámenes separado que usted deberá devolver al instructor más tarde.

Asistencia gratuita

En su calidad de voluntario, usted ni puede ni debe cobrarle al contribuyente por los servicios que preste. En esto están incluidos tanto asesoramiento tributario como preparación de las declaraciones del impuesto. A veces, usted tendrá que recordar al mismo contribuyente que la asistencia facilitada por el programa *VITA* es **gratis**.

Los derechos del contribuyente

La asistencia que el voluntario proporciona al contribuyente incluye también la explicación de los derechos que éste tiene. El *IRS* tiene la Publicación 1, *Your Rights as a Taxpayer,* en inglés, que el contribuyente puede obtener gratuitamente (pronto será disponible una versión en español—la Publicación 1S, *Derechos del Contribuyente*). La publicación clarifica los derechos del contribuyente en cada etapa del proceso tributario. Si los contribuyentes a quienes usted presta ayuda tienen alguna duda acerca de sus derechos, sírvase asegurar de que obtengan un ejemplar de dicha publicación en su centro *VITA.* De lo contrario, sírvase informarles de que pueden obtener un ejemplar de la Publicación 1 llamando al *IRS,* sin costo alguno, al 1-800-424-3676. Así los mismos contribuyentes pueden cerciorarse de que reciben la mejor cortesía y atención en asuntos tributarios cuando tienen conocimiento de sus derechos.

Unidad I

Lección 1

Procedimientos administrativos

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de anotar la designación "*VITA*" correspondiente en la declaración y llenar la Hoja de Trabajo de Asistencia del Programa *VITA*.

Indice

Introducción

Identificación de las declaraciones preparadas por *VITA*

Hoja de Trabajo de Asistencia del Programa *VITA*

Servicio de calidad

Número especial de teléfono para el Programa *VITA*

Introducción

Pronto usted aprenderá cómo ayudar a los contribuyentes a llenar las Formas 1040EZ, 1040A y el modelo básico de la Forma 1040. Con todo, en la presente lección vamos a centrar nuestra atención en torno a diversos procedimientos administrativos que tienen que ver con la anotación de información y el control de calidad del servicio prestado al contribuyente. Estudiamos estos procedimientos en esta primera lección porque son de mayor importancia para el voluntario.

Confianza e integridad

En su labor como preparador voluntario de declaraciones de impuestos, el público confía de una manera muy especial en su integridad para mantener en secreto la información que usted recibe y, por tanto, los contribuyentes que le solicitan ayuda tienen mucha confianza en usted. Por favor, recuerde que a los voluntarios se les prohibe aceptar remuneración por preparar declaraciones de impuesto federal o por cualquier otra ayuda que les presten a los contribuyentes. La asistencia *VITA* con el impuesto es GRATIS. Debido a la confianza que los contribuyentes tienen en usted, cualquier información tributaria que obtenga de ellos, como resultado de la ayuda que les presta, no podrá revelarla.

Identificación de las declaraciones preparadas por *VITA*

Para fines estadísticos y con miras a la capacitación, el Servicio de Impuestos Internos requiere que usted identifique las declaraciones de impuestos federales preparadas por el Programa *VITA*. Las formas con la sigla "*VITA*" impresa en el espacio para el profesional especializado en preparación de declaraciones se pueden obtener para uso exclusivo de los voluntarios del Programa *VITA*. Usted puede conseguir dichas formas directamente del Coordinador de Educación del Contribuyente. De lo contrario, usted debe escribir en letras de molde las siglas "*VITA*" en el espacio para el preparador retribuido de la forma *(Paid preparer's use only)*. En la Forma 1040EZ, este espacio se encuentra debajo de la línea para la firma del contribuyente.

Si el contribuyente prepara la declaración en el curso de una sesión de autoayuda, se escribirá "-T" después de la sigla "*VITA*". Si proporciona una ayuda directa al contribuyente, escriba "*VITA*". Si no se pueden obtener dichas formas impresas en su centro de *VITA*, escriba "*VITA*" o "*VITA-T*"

sobre las dos líneas del espacio correspondiente al profesional especializado en preparación de declaraciones en las Formas 1040A y 1040, y debajo de la línea para la firma en la Forma 1040EZ. Usted también puede anotar el número de su centro *VITA* en la línea que aparece directamente debajo, y a la derecha, de las siglas *"VITA."*

La Forma 1040EZ actual ha sido diseñada para lectura óptica de caracteres. Como vimos anteriormente, las Formas 1040EZ, 1040A y 1040 tendrán impresa la sigla *VITA*. Si usted no tiene Formas 1040EZ impresas con la sigla *VITA*, escriba "*VITA*" o "*VITA-T*" en la forma y anote un número en el encasillado donde dice *"For IRS Use Only,"* en el margen inferior de la forma. La máquina de lectura óptica de caracteres lee números solamente. Los siguientes números deberán ser escritos en el encasillado donde dice *For IRS Use Only,* tal como aparece a continuación:

Ilustración 1

Sign your return
(Keep a copy of this form for your records.)

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

VITA
Site No. _____

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

4 | | | |
| | | | |

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Ilustración 2

Sign your return
(Keep a copy of this form for your records.)

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

VITA
Site No. _____

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

4 | | | |
| | | | |

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Las Formas 1040EZ diseñadas para lectura óptica de caracteres que son preparadas con ayuda directa del Programa *VITA* se identificarán con la sigla *VITA* y con un número 4 en el encasillado donde dice *For IRS Use Only,* a la derecha del espacio para la firma del contribuyente.

Ilustración 3

Sign your return
(Keep a copy of this form for your records.)

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

VITA-T
Site No. _____

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

5 | | | |
| | | | |

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Ilustración 4

Sign your return
(Keep a copy of this form for your records.)

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

VITA-T
Site No. ____

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

5 | | | |
| | | | |

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Las Formas 1040EZ diseñadas para lectura óptica de caracteres que son preparadas con la asistencia de autoayuda del Programa *VITA* se identificarán con la sigla *VITA-T* y con un número 5 en el encasillado donde dice *For IRS Use Only,* a la derecha del espacio para la firma del contribuyente.

La designación "*VITA*" sirve para identificar la declaración como una de las miles de declaraciones preparadas por el programa *VITA*. En los Centros de Servicio del Servicio de Impuestos Internos se cuentan el número de declaraciones preparadas con la ayuda del programa *VITA* en todo el país, así como el número de errores matemáticos y administrativos cometidos. No se mantienen registros individuales de los errores cometidos por los voluntarios. La información y datos así obtenidos se utilizan para diseñar el programa y revisar el material didáctico con miras a mantener el alto nivel de calidad del servicio prestado por *VITA*. Las declaraciones de impuestos que usted identifique con la designación "*VITA*" deben haber sido preparadas en su mayor parte por usted (en más del 50 por ciento). Usted debe asegurarse, en lo posible, de que los contribuyentes presenten la declaración tal como usted la prepare. Omita la designación "*VITA*" si usted solamente contestó a preguntas de un contribuyente para ayudarle a preparar él mismo su declaración. Los anexos y documentos adjuntos no tienen que identificarse.

La identificación "*VITA*" no altera su función de voluntario asistente frente a la de preparador. Este suele ser un profesional especialista en impuestos remunerado que está sujeto a los diversos reglamentos y disposiciones establecidos por el *IRS*. Los preparadores profesionales deberán firmar y escribir su número de identificación en las declaraciones que preparen. Los voluntarios no perciben ningún pago o remuneración por sus servicios y no son legalmente responsables de la declaración. Si un contribuyente le preguntara por qué se escribe "*VITA*" o "*VITA-T*", debe explicarle que es un medio para identificar las declaraciones preparadas con la asistencia del Programa *VITA*. Esta identificación no influye en la posibilidad de que el Servicio de Impuestos Internos efectúe una revisión o auditoría de la declaración de impuestos de un contribuyente que reciba ayuda de *VITA*. A estas alturas, puede ser necesario que usted recuerde al contribuyente que la asistencia *VITA* es **gratis**.

Las Formas 1040 y 1040A preparadas con ayuda directa del Programa *VITA* (en que los voluntarios de *VITA* preparan las declaraciones) se identifican con la sigla "*VITA*".

Ilustración 5

Sign Here (Keep a copy of this return for your records.)	Under penalties of perjury, I declare that I have examined this return and accompanying schedules and statements, and to the best of my knowledge and belief, they are true, correct, and complete. Declaration of preparer (other than taxpayer) is based on all information of which preparer has any knowledge			
	Your signature ▶	Date	Your occupation	
	Spouse's signature (if joint return, BOTH must sign) ▶	Date	Spouse's occupation	
Paid Preparer's Use Only	Preparer's signature ▶ VITA	Date	Check if self-employed ☐	Preparer's social security no.
	Firm's name (or yours if self-employed) and address ▶ SITE No. _____		E.I. No.	
			ZIP code	

Las Formas 1040 y 1040A preparadas con la asistencia de autoayuda del Programa *VITA* (en que los contribuyentes preparan las declaraciones) se identifican con la sigla "*VITA-T*".

Ilustración 6

Sign Here (Keep a copy of this return for your records.)	Under penalties of perjury, I declare that I have examined this return and accompanying schedules and statements, and to the best of my knowledge and belief, they are true, correct, and complete. Declaration of preparer (other than taxpayer) is based on all information of which preparer has any knowledge			
	Your signature ▶	Date	Your occupation	
	Spouse's signature (if joint return, BOTH must sign) ▶	Date	Spouse's occupation	
Paid Preparer's Use Only	Preparer's signature ▶ VITA	Date	Check if self-employed ☐	Preparer's social security no.
	Firm's name (or yours if self-employed) and address ▶ Site No: _____		E.I. No.	
			ZIP code	

Hoja de Trabajo de Asistencia del Programa *VITA*

El *IRS* cuenta las declaraciones marcadas con "*VITA*" o "*VITA-T*" para determinar el número de declaraciones preparadas con la ayuda del programa. En su calidad de voluntario, usted prestará también otros tipos de ayuda como, por ejemplo, preparar declaraciones de impuestos estatales y locales, ayudar a preparar Formas W-4 sencillas o responder a preguntas sobre impuestos. Por consiguiente, se le pide a usted que llene unas Hojas de Trabajo de Asistencia del Programa *VITA* cada día que trabaje en un centro. En las mismas se hará constar el alcance de toda la asistencia prestada diariamente por el programa. Utilice una línea por cada contribuyente al que preste asistencia.

Se puede registrar la asistencia prestada por el Programa *VITA* a un máximo de 20 contribuyentes en una sola hoja de trabajo. Asegúrese de marcar el recuadro que indica asistencia "*VITA*." Al dorso de la hoja se ofrecen instrucciones detalladas a este respecto.

Ilustración 7

Volunteer Assistance Worksheet

Name _____

Date _____ Site Code _____

Check appropriate program category and enter the site code.

☐ VITA

☐ TCE Number of Hours _____

☐ Library

Please complete this worksheet each time you work at a site to help us determine the extent of VITA, TCE, and Library assistance. If you provide assistance in more than one program, please complete a separate worksheet for each program. Also, enter the number of hours used for each assistance effort.

Department of the Treasury
Internal Revenue Service
Form 6522 (Rev. 9/88)

Type of Assistance

	Taxpayers	Married Filing Joint Returns	Individual Federal Returns	W-4 Assistance	State and Local Returns	Other Assistance
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
Totals						

See Other Side for Instructions

VITA and TCE Programs

- Please fill in one line for each assistance effort. If someone asks you for assistance for several people, you will complete a separate line for each one.
- Slash the number in the "Taxpayers" column.
- If you provide assistance on a "Married filing joint return," place a check in the "Joint Returns" column.
- If you complete "Individual Federal tax returns," place a check in the "Individual Federal Returns" column.
- If you prepare 1 or more state and/or local returns, enter the number of returns prepared in the "State and Local Returns" column.
- If someone only asks a question or asks you to review a return, place a check in the "Other Assistance" column.
- At the end of each column on the "Totals" line, add the numbers, checks, or slashes for each column.

W-4 Assistance

- Please slash a number in the "Taxpayers" column for each assistance effort.
- If you assist a taxpayer in any way with a Form W-4, check the "W-4" column.

Library Program

- Please slash a number in the "Taxpayers" column for each assistance effort.
- If you provide assistance with forms and/or publications, place a check in the "Other Assistance" column.

Example

	Taxpayers	Married Filing Joint Returns	Individual Federal Returns	W-4 Assistance	State and Local Returns	Other Assistance
1		✓			1	
2		✓			2	
3						✓
4	✓			✓	1	
Totals	4	1	2	1	4	1

The example shows that a volunteer provided the following assistance: Taxpayer =1 with an individual Federal, and state return; =2 with an individual Federal, and a state and local return; =3 with review of a Federal and state return already prepared or a question; and =4 with a Federal "married filing joint return," W-4 assistance, and state return.

Please return the completed form to the IRS District Office using a Quality Review envelope, and checking the "REPORTS" box in the lower left corner.

Department of the Treasury
Internal Revenue Service
Form 6522 (Rev. 9/88)

Los voluntarios deberán remitir las hojas de trabajo a la oficina distrital del *IRS*, según las instrucciones, o bien podrán hacerlo por mediación del coordinador del centro que se encargará de recogerlas y remitirlas él mismo. Dichas hojas deberán enviarse en un sobre para fines de control de la calidad con la dirección ya impresa (que se explica más adelante) y marcarse el recuadro "*REPORTS*" en la parte inferior izquierda del mismo. Es importante llenar las hojas correctamente y remitirlas sin tardanza, a fin de que se pueda mantener un registro completo de toda la asistencia prestada al amparo del Programa *VITA*.

Servicio de calidad

El Programa *VITA* tiene por objeto prestar un servicio de calidad al contribuyente. Por consiguiente, es importante que usted revise su trabajo para comprobar la exactitud de los datos. Utilice una calculadora para verificar las computaciones matemáticas. La Tabla del Crédito por Ingreso del Trabajo le será muy útil para calcular este crédito. Si tiene usted alguna duda sobre cualquier cuestión de impuestos, consulte este libro y la Publicación 17, solicite asesoramiento técnico en el centro o llame al número especial de teléfono gratuito del Programa *VITA* (del que se hablará más adelante).

Control de calidad a nivel de centro

El coordinador del centro debe establecer un programa de control de calidad "*in situ*" encaminado a revisar las declaraciones preparadas por los voluntarios antes de entregarlas al contribuyente. Mediante estos controles podría evitarse que el contribuyente recibiera una notificación de error del *IRS*. Se designará a un voluntario como revisor de la calidad o, en el caso de centros más pequeños, los voluntarios pueden revisarse mutuamente el trabajo.

Programa de Control de Calidad a Nivel de Distrito

Al amparo del Programa de Control de Calidad del *IRS*, las oficinas de distrito efectuarán una revisión al azar de las declaraciones preparadas por el Programa *VITA* de contribuyentes que envían sus declaraciones para este fin y no hacen ningún pago. En los centros se pueden obtener sobres ya impresos con la dirección de la oficina de distrito. Usted deberá ofrecer un sobre a todos los contribuyentes, salvo cuando el contribuyente esté obligado a hacer un pago, para que lo utilice para enviar sus declaraciones de impuestos completadas.

Los resultados de la revisión serán remitidos al Coordinador de Educación del Contribuyente. Este transmitirá los resultados a todos los voluntarios para que se den cuenta del tipo de errores que se está cometiendo. Esto no tiene por fin evaluar el trabajo de los voluntarios del Programa *VITA* sobre una base individual. No se mantendrán registros individuales. El objeto que se persigue es identificar tendencias erróneas desde el principio de la temporada de la preparación de declaraciones, para poder corregirlas. De este modo, se podrá mantener un nivel de alta calidad en el servicio prestado al amparo del Programa *VITA*.

La utilización del sobre para fines de control de la calidad con la dirección impresa de la oficina de distrito podría demorar la tramitación de la declaración en unos días. Si el contribuyente decide remitir su declaración directamente al centro de servicio y no tiene el sobre que se incluye en el paquete de formas e instrucciones, facilítele la dirección del centro. Sin embargo, ofrezca primero el sobre con la dirección de la oficina de distrito al contribuyente. Si éste le preguntara por qué, explíquele que el utilizarlo no va a influir en la posibilidad de una revisión del *IRS* o afectar a la declaración en cualquier otra manera y que tras su revisión en la oficina de distrito, se remitirá la declaración al centro de servicio del *IRS*.

Número especial de teléfono para el Programa *VITA*

Existe un número especial de teléfono, gratis, a disposición de los voluntarios del Programa *VITA* para solicitar información de carácter técnico. Cuando llame, identifíquese como voluntario de *VITA*. Este número es únicamente para solicitar información técnica. Dirija sus pedidos de formas y anexos a través del Coordinador de Educación del Contribuyente o de los medios habituales. El número de teléfono especial para el próximo período de preparación de declaraciones es el **1-(800) 328-8482** (328-*VITA*), excepto en Alaska y Hawaii. ***No dé este número a los contribuyentes.*** Las fechas en que ese número estará en servicio y el horario para hacer llamadas serán anunciados por su instructor durante la capacitación o por el Coordinador de Educación del Contribuyente. En el caso de Alaska, los voluntarios deberán llamar al 271-3730 y en Hawaii, al 546-2168.

Lección 2

Técnicas de asistencia del Programa *VITA*

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Hacer entrevistas a los contribuyentes para poder preparar correctamente sus Formas 1040EZ, 1040A y 1040.
2. Guiar a los contribuyentes, línea por línea, en la preparación de su declaración, con el fin de ayudarles a llenar sus propias Formas 1040EZ, 1040A ó 1040.

Indice

Introducción
Técnicas de la entrevista
Técnicas de asistencia de autoayuda

Introducción

En su labor como voluntario del Programa *VITA*, usted va a ayudar a contribuyentes a preparar sus propias Formas 1040EZ, 1040A ó 1040. Un gran número de contribuyentes estarán en condiciones de preparar por sí mismos sus declaraciones de impuestos en el futuro, una vez que hayan aprendido de usted los conocimientos básicos en un centro de *VITA*. Esta es la razón por la que tal vez usted ofrecerá **asistencia de autoayuda,** en la que se urge a los contribuyentes que preparen sus propias declaraciones bajo la supervisión de usted. Aquellos que no puedan participar en el programa de autoayuda recibirán **ayuda directa del Programa *VITA,*** en la que usted se encargará de llenar las declaraciones.

Para poder asistir al contribuyente, usted deberá estar familiarizado con ciertas técnicas utilizadas en la entrevista. En el caso de prestar asistencia encaminada a promover la autoayuda, usted tendrá también que aprender técnicas especializadas para este fin. Las técnicas de la entrevista y los métodos de la autoayuda se estudian en la presente lección. Sírvase leer todas las secciones pertinentes antes de comenzar su temporada en el centro.

Técnicas de la entrevista

Su éxito como voluntario del Programa *VITA* dependerá de su capacidad para establecer una buena relación con el contribuyente y entrevistarlo de manera eficaz. Ante todo, conviene hacer que el contribuyente se sienta cómodo. Luego, le hará usted las preguntas necesarias para determinar todos los beneficios y créditos que puede reclamar. Por ejemplo, un buen número de contribuyentes que acuden al Programa *VITA* ignoran que existen el crédito por ingreso del trabajo o el crédito por gastos de cuidado de menores. Una vez que se termine de llenar la declaración, tendrá probablemente que indicar a los contribuyentes que la firmen, pongan la fecha y la remitan al Servicio de Impuestos Internos (*IRS*). A continuación, se exponen las técnicas de entrevistas divididas en tres fases, a saber, fase introductoria, fase de las preguntas y fase del resumen.

Fase introductoria

En esta primera fase, es importante establecer buenas relaciones con el contribuyente. Salude cordialmente a cada una de las personas a las que vaya a ayudar al mismo tiempo que se presenta usted. Sonría a tales

personas y concentre su atención en ellas. Si le parece bien, lleve puesta la insignia de *VITA*. Si alguien ha tenido que esperar mucho tiempo, discúlpese por la demora. Muchos contribuyentes están nerviosos cuando van a preparar sus declaraciones de impuestos, de manera que tal vez sea conveniente dedicar unos minutos a charlar en plan informal. Muéstrese siempre cortés, demostrando buen humor e interés por ayudar. Si un contribuyente comienza a quejarse, no lo tome mal. Escuche bien la queja entera, sin interrumpir. Si no, el contribuyente pudiera enojarse aún más.

Fase de las preguntas

En su papel de entrevistador, mantenga la conversación bajo control, evitando que el contribuyente le haga preguntas interminables sobre los impuestos sin relación con la tarea a realizar. Sería conveniente tener en cuenta las normas siguientes:

—Preste atención a los sentimientos del contribuyente además de sus palabras.

—Formule las preguntas con claridad y evite las preguntas de varias opciones.

—Escuche con atención la respuesta del entrevistado y tenga paciencia.

—Repita las preguntas cuando sea necesario. Tenga presente que no todo el mundo está familiarizado con el lenguaje técnico de los impuestos.

—En la medida posible, explique al contribuyente la declaración a medida que la vaya completando para enseñarle cómo hay que llenar sus propias formas.

—Anime al contribuyente a que pregunte si no entiende o tiene dudas sobre alguna cosa.

—Si no puede usted contestar a una pregunta, diga al contribuyente que no la sabe, pero que tratará de averiguarla.

—En los casos de preguntas difíciles, consulte las publicaciones disponibles, con la persona que presta apoyo técnico en el centro o llame al número especial de *VITA*.

Es conveniente también utilizar técnicas de indagación o inquisitorias para obtener la información tributaria que permita determinar los beneficios que el contribuyente puede reclamar. A continuación, se ofrecen ejemplos ilustrativos de preguntas indagatorias que usted deberá hacer para indicar a los contribuyentes el tipo de declaración que deben presentar y los créditos que pueden reclamar.

—¿Tiene usted gastos que pagar a una niñera para poder trabajar usted o su cónyuge? En caso afirmativo, usted podría tener derecho al crédito por gastos de cuidado de menores.

—En vista de que usted detalla las deducciones, ¿ha incluido los gastos de transporte al calcular todos los gastos médicos y donaciones caritativas en el Anexo A? ¿Pagó usted por el alquiler de una caja fuerte para guardar efectos o documentos que devengan ingresos como, por ejemplo, acciones y bonos? ¿Pagó usted a alguien para que le preparara su declaración de impuestos el año pasado? ¿Pagó cuotas sindicales, tuvo gastos de uniforme o incurrió en pérdidas fortuitas o por robo?

—¿Retiró usted fondos de un certificado de ahorro a plazo o de depósito antes de su vencimiento?

—¿Hizo usted algún ingreso en un plan personal de jubilación *(IRA)*? Usted dispone hasta el 16 de abril de 1990 para hacer ingresos en una cuenta *IRA* y reclamar un ajuste del ingreso correspondiente a 1989.

—Puesto que usted presenta la declaración como soltero y reclama a un hijo como dependiente, tal vez pueda usted presentar la declaración como cabeza de familia.

—¿Vivió su hijo con usted por más de la mitad del año?

—Puesto que su ingreso bruto ajustado no excedió de $19,340, usted tal vez pueda acogerse al crédito por ingreso del trabajo. Sírvase contestar a las preguntas de la hoja de computaciones para el crédito por ingreso del trabajo.

Fase del resumen

Cuando haya terminado la declaración, usted aun tendrá que facilitar al contribuyente alguna información adicional. Si ha habido un pago excesivo, explique al contribuyente que recibirá una devolución que se le remitirá normalmente en un plazo de 10 semanas a partir de la fecha en que haya enviado la declaración. Si el contribuyente piensa mudarse, avísele que notifique el cambio de dirección a su oficina de correos anterior y al Centro de Servicio del *IRS*, para que se le pueda remitir la devolución con prontitud. Dígale que incluya su número del seguro social en toda correspondencia que mantenga con el Servicio de Impuestos Internos.

Si el contribuyente tiene un saldo debido, aconséjele que envíe el cheque o giro pagadero al Servicio de Impuestos Internos *(Internal Revenue Service)* junto con la declaración. Dígale también que anote su número del seguro social, el número telefónico dónde llamarlo durante el día, el número de la forma y el año impositivo en la cara frontal del cheque o giro. Por ejemplo, escriba "1989 *Form 1040*". Advierta a los contribuyentes que ***no*** envíen dinero en efectivo con sus declaraciones.

Dígale al contribuyente que firme su declaración y le ponga la fecha. Cuando se va a presentar la declaración conjuntamente y el cónyuge no está presente, recuérdele que su cónyuge tiene también que firmar la declaración.

Explique la finalidad de la designación *VITA*. Dígales a los contribuyentes que el fin que se persigue al utilizarla es identificar la declaración como una de otras tantas miles de declaraciones que han sido preparadas por voluntarios como usted. En los Centros de Servicio del *IRS* se cuentan todas estas declaraciones para informar al Programa *VITA* el número total de declaraciones preparadas en todo el país al amparo del mismo, así como sobre la calidad de las mismas. Esta información se utiliza luego para diseñar el programa y revisar el material docente con miras a mantener el alto nivel de calidad del Programa *VITA*. Si alguien le preguntara a este respecto, explíquele que la designación *VITA* no influye en nada en la posibilidad de una revisión (auditoría) de la declaración por parte del *IRS*.

Entréguele al contribuyente un sobre para fines del control de la calidad con la dirección de la oficina de distrito, con franqueo pagado, para enviar la declaración, a no ser que esté obligado a efectuar un pago. Si el contribuyente decide remitir la declaración directamente al Centro de Servicio del *IRS*, usted debe facilitarle la dirección si no se dispone del sobre incluido con el paquete de formas e instrucciones. Si hay que hacer un pago, la

declaración deberá enviarse directamente al Centro de Servicio para su correspondiente tramitación.

Indique a los contribuyentes que envíen la declaración a más tardar el 16 de abril. **No** acepte usted la responsabilidad de enviar la declaración del contribuyente.

Si usted no puede completar la declaración, aconseje al contribuyente que consulte la publicación del *IRS* correspondiente o bien sugiérale que acuda a una oficina del *IRS* o a los servicios de un profesional.

Finalmente, pregúnteles si tienen alguna otra pregunta que hacer. Devuelva toda la documentación relacionada con los impuestos que los contribuyentes le suministraron y entrégueles una copia de la declaración para que la guarden como referencia. No conserve una copia para usted mismo.

Si el contribuyente necesita obtener una fotocopia de su declaración de impuestos para un año anterior, puede obtenerla del Centro de Servicio del Servicio de Impuestos Internos donde presentó la declaración, llenando la Forma 4506, *Request for Copy of Tax Form* (Solicitud de una copia de una forma tributaria).

Deles las gracias por su visita al centro.

No se olvide de que toda la información que ha recibido del contribuyente es confidencial y no puede transmitirla a otros.

Técnicas de asistencia de autoayuda

El concepto de la autoayuda en la preparación de las declaraciones tiene por objeto ayudar a los contribuyentes a preparar sus declaraciones por sí mismos bajo la supervisión de un asistente voluntario de *VITA*. Este "repasará" la declaración, línea por línea, con los contribuyentes; pero es el propio contribuyente, y no el voluntario, el que efectivamente prepara la declaración. Esta asistencia encaminada a promover la autoayuda se utiliza normalmente en la preparación de las Formas 1040EZ y 1040A; con todo, se podrá también utilizar a veces para llenar la Forma 1040.

La función del voluntario respecto a la autoayuda

La función que desempeña el voluntario en la asistencia de autoayuda es la de instructor y no la de preparador de la forma. En su calidad de instructor, usted deberá dirigir la instrucción y mantener un control sobre el tiempo asignado al contribuyente para preparar su propia declaración de una manera completa, precisa y eficaz. Es preciso que usted se organice bien para no confundir al contribuyente. Responda a toda pregunta que le plantee el contribuyente con claridad y concisión. Con todo, procure evitar las discusiones largas y prolijas sobre casos individuales, porque ello podría impedir el progreso de otros contribuyentes.

Su actitud positiva como instructor es esencial para el éxito de la técnica de la autoayuda. Para que ésta pueda lograr eficazmente sus objetivos, es imperativo que usted esté convencido de su validez. Usted debiera poder, mediante su propio esfuerzo y dedicación, promover la colaboración del contribuyente en el programa. Su entusiasmo constituirá una motivación para el contribuyente. Hágale saber que usted confía en que él puede preparar la declaración por sí mismo.

Preparativos necesarios para la asistencia de autoayuda

Publicidad

Con la ayuda de la Oficina de Relaciones Públicas del Servicio de Impuestos Internos, dé a conocer al público la existencia del programa de autoayuda, de manera que a los contribuyentes no les coja esto de sorpresa. Es más fácil ayudar a un contribuyente predispuesto a participar activamente en la preparación de la declaración. Podrán colocarse carteles anunciando a los contribuyentes el programa de asistencia de autoayuda. Deberá también ofrecerse una ayuda alternativa o directa para aquellos que no pueden tomar parte en el programa de la asistencia de autoayuda.

Instalaciones y equipo

Procure familiarizarse con el lugar en que se va a impartir la asistencia de autoayuda. ¿Existen espacio y equipo suficientes para acomodar a un grupo de contribuyentes que va a preparar declaraciones y ofrecer al contribuyente la independencia necesaria? ¿Existe una sala de espera, en su caso?

Material requerido

Utilice la lista de verificación que se ofrece a continuación para asegurarse de que no falten los suministros, equipo y medios auxiliares de capacitación necesarios.

Lista de verificación respecto al Programa *VITA* de Asistencia de Autoayuda

Suministros y equipo:

1. Bolígrafos y lápices
2. Papel para apuntes
3. Formas impresas con la sigla *VITA* y papel de carbón
4. Mesas o escritorios
5. Cestos de papeles
6. Grapadoras
7. Hojas de Trabajo de Asistencia del Programa *VITA*
8. Sobres con la dirección de la oficina de distrito impresa para fines de control de la calidad
9. Tabla del Crédito por Ingreso del Trabajo
10. Lista de todos los centros del Programa *VITA* para ayuda directa y asistencia de autoayuda

Medios auxiliares del instructor:

1. Formas ampliadas
2. Pizarra y tiza
3. Caballete
4. Puntero o regla
5. Publicación 579S, Publicación 17 y otros materiales de referencia apropiados
6. Instrucciones para las Formas 1040EZ, 1040A y 1040
7. Libro del Curso del Programa *VITA*
8. Calculadora

Métodos de autoayuda

Básicamente, existen dos métodos de autoayuda:

1. Método en grupo

   —Clase
   —Grupo pequeño

2. Método individual.

La diferencia principal estriba en que en el método en grupo cada contribuyente trabaja al mismo paso, mientras que en el método individual, se permite al contribuyente seguir su propio paso. E! método en grupo permite, a su vez, dos alternativas, a saber, el método de la clase y el método del grupo pequeño. El método individual se aplica con mejor resultado en grupos pequeños. El método que se utilice dependerá en gran medida del tipo de forma tributaria que se prepare.

Método en grupo

Clase. Los contribuyentes preparan sus declaraciones en grupos de hasta 20 individuos en un ambiente escolar relativamente convencional. Este método es especialmente apropiado para preparar las Formas 1040EZ y 1040A. Pueden participar en él dos voluntarios de *VITA,* uno como instructor y el otro como ayudante. En su función de instructor, usted explicará a los contribuyentes la declaración, mientras que el ayudante estará disponible para contestar a preguntas individuales. Procure siempre expresarse de forma sencilla y evitar, en lo posible, las instrucciones por escrito. Compruebe de vez en cuando para ver si todos los participantes están avanzando al mismo paso. Dé tiempo al contribuyente para recuperarse, si es necesario.

Utilice las Formas 1040EZ ó 1040A ampliadas para repasar, línea por línea, la forma y explicar cada anotación que haya que hacer. Deje las líneas correspondientes al nombre y la dirección para el final por si se comete un error en la declaración. Cuando se trata de la Forma 1040A, sería quizás conveniente explicar la sección de las exenciones antes de la del estado civil por motivo de la interrelación de estos dos temas. Explique las instrucciones hasta la línea 25b, inclusive, sobre el crédito por ingreso del trabajo. Tenga presente que el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados puede reclamarse en la Forma 1040A. A estas alturas, explique los requisitos para reclamar el crédito por ingreso del trabajo, utilizando la hoja de computaciones incluida en las instrucciones de la Forma 1040A. Si en el grupo hay contribuyentes que pueden acogerse a este crédito, asigne el tiempo necesario para repasar con ellos, línea por línea, la hoja de computaciones.

Cuando preste asistencia en la preparación de la Forma 1040EZ, indique cuáles son las líneas para anotar salarios e intereses devengados. En el caso de la Forma 1040EZ o la Forma 1040A, efectúe la computación del impuesto debido y aconseje al contribuyente que verifique las cifras de las tablas dos veces. En este momento, los contribuyentes podrán pegar la etiqueta con el nombre y dirección ya impresos, si la hubiere, o llenar la sección de identificación del contribuyente. Finalmente, los contribuyentes deberán firmar y fechar la declaración.

Pequeños grupos. El procedimiento que sigue este método es esencialmente análogo al método de la clase, salvo que usted trabajará con un grupo más pequeño y probablemente no contará con la asistencia de un ayudante. Con este método se puede ayudar de tres a cinco contribuyentes a la vez. Es conveniente, pues, que usted haga sus explicaciones de forma sencilla y responda concisamente a las preguntas de los contribuyentes para no impedir el progreso del grupo.

Método individual

El método individual es más apropiado para contribuyentes individuales o grupos pequeños, preferiblemente de tres a cinco contribuyentes. Este método es conveniente para preparar la Forma 1040. En su función de instructor, sería conveniente que usted abarcara ciertos temas comunes (tales como el estado civil, las exenciones y la Forma W-2) trabajando en grupo. Los contribuyentes llenarían entonces la declaración a su propio paso y usted les ayudaría a cada uno de ellos individualmente. Otra alternativa sería permitir a los contribuyentes que comiencen a preparar sus declaraciones respectivas tan pronto como lleguen al centro y llenar toda la declaración por sí mismos. En este caso, los declarantes podrían recibir ayuda simultáneamente.

Este método es especialmente práctico cuando el escaso número de contribuyentes no justifica la organización de clases separadamente. Cualquiera que sea el método que usted ofrezca, podrá adaptarlo ligeramente para satisfacer las necesidades de cada grupo particular.

Control de calidad de la asistencia de autoayuda

Todas las declaraciones preparadas por los contribuyentes deberán ser revisadas para comprobar las operaciones matemáticas y la integridad de los datos antes de que salgan del centro. Si hay un ayudante, éste podría encargarse de efectuar la revisión de la calidad. Al revisar las formas, consulte las listas de verificación para control de la calidad que se incluyen en las lecciones **Cómo terminar la declaración de impuestos** y **Ultimos pasos en la preparación de la declaración** de las Unidades II o III, respectivamente. Si tiene usted alguna pregunta en relación con la prestación de asistencia encaminada a promover la autoayuda, póngase en contacto con su Coordinador de Educación del Contribuyente.

¿Cuál de las formas debo utilizar?

Hay tres declaraciones de impuestos para personas físicas, a saber, la Forma 1040EZ, la Forma 1040A y la Forma 1040. Usted puede llenar la Forma 1040 si quiere llenarla, pero a lo mejor, le convendrá más llenar la Forma 1040EZ ó la Forma 1040A en su lugar. Sin embargo, algunas

	Estado civil para la declaración	Número de exenciones	Ingreso tributable	Ingreso únicamente de
Forma 1040EZ	Soltero (menos de 65 años y no es ciego)	No más que una sola exención personal por sí mismo	Ingreso tributable (la línea 5) sólo de menos de $50,000	Sueldos, salarios y propinas Becas tributables Intereses de $400 ó menos
Forma 1040A	• Soltero • Casado que presenta declaración conjunta • Casado que presenta declaración separada • Cabeza de familia • Viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente	Todas las exenciones a las que tiene derecho a reclamar	Ingreso tributable (la línea 19) sólo de menos de $50,000	• Sueldos, salarios y propinas • Becas tributables • Intereses • Dividendos • Compensación por desempleo
Forma 1040	• Soltero • Casado que presenta declaración conjunta • Casado que presenta declaración separada • Cabeza de familia • Viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente	Todas las exenciones a las que tiene derecho a reclamar	Cualquier cantidad de ingreso tributable que aparezca en la línea 37	• Sueldos, salarios y propinas • Becas tributables • Intereses • Dividendos • Beneficios del seguro social o de la jubilación ferroviaria tributables • Compensación por desempleo • Trabajo por cuenta propia • Alquileres y regalías • Pensiones, anualidades y distribuciones de una cuenta *IRA* • Reembolsos de impuestos estatales y locales tributables • Ganancias de capital • Ganancia de la venta de su vivienda • Pensión alimenticia recibida • Todas las demás fuentes

¿Me podría ser ventajoso utilizar la Forma 1040?

Usted podría detallar las deducciones usando la Forma 1040. Ello le podrá ser ventajoso si usted puede reclamar ciertas deducciones por gastos cuantiosos, tales como los impuestos sobre bienes inmuebles, los impuestos estatales y locales sobre el ingreso, los intereses hipotecarios, las donaciones caritativas y los gastos médicos y dentales.

Aunque no le convenga detallar las deducciones, usted aún puede utilizar la Forma 1040 para reclamar otras partidas de la declaración, por ejemplo, el crédito para ancianos o para personas incapacitadas. Le convendrá detallar las deducciones si--

Su estado civil para la declaración es:	Y sus deducciones detallables exceden de:
Soltero	
• Menos de 65 años	• $3,100
• 65 años o más **o** ciego	• $3,850
• 65 años o más **y** ciego	• $4,600
Cabeza de familia	
• Menos de 65 años	• $4,550
• 65 años o más **o** ciego	• $5,300
• 65 años o más **y** ciego	• $6,050
Viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente	
• Menos de 65 años	• $5,200
• 65 años o más **o** ciego	• $5,800
• 65 años o más **y** ciego	• $6,400

personas tienen que utilizar la Forma 1040, como se explicará más adelante en este libro. El diagrama que sigue le ayudará a determinar cuál de las tres formas deberá utilizar.

Ajustes del ingreso	**Deducciones detalladas**	**Otros impuestos**	**Créditos**
Ningún ajuste del ingreso	Ninguna deducción detallada	Ningún otro impuesto	Ningún crédito tributario
Unicamente la deducción por ciertas aportaciones a una cuenta *IRA* (inluyendo las aportaciones no deducibles)	Ninguna deducción detallada	Unicamente los pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo (*EIC*)	Unicamente: • El crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes (Parte I del Anexo 1) • El crédito por ingreso del trabajo
Todos los ajustes del ingreso que pueden deducirse: • Pensión alimenticia pagada al ex cónyuge • Reducción del interés por retirada prematura de fondos en una cuenta bancaria • Deducción por ciertas aportaciones a una cuenta *IRA* o a un plan Keogh (incluyendo las aportaciones no deducibles a una cuenta *IRA*) • Deducción por seguros hospitalarios de personas que trabajan por cuenta propia • Gastos de representación reembolsados al empleado • Otros ajustes	Todas las deducciones detalladas que pueden deducirse (úsese el Anexo A): • Impuestos estatales y locales sobre el ingreso • Impuestos sobre bienes inmuebles (impuestos prediales) Intereses pagados • Donaciones caritativas • Gastos médicos y dentales • Pérdidas fortuitas o por robo • Gastos de mudanza • Deducciones misceláneas	Todos los demás impuestos: • Pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo *(EIC)* • Impuesto sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia • Impuesto sobre los sistemas de retiro (incluyendo los planes *IRA*) • Impuesto mínimo alternativo • Contribución al seguro social sobre propinas no informadas al empleador • Contribución al seguro social no pagada sobre las propinas indicadas en la Forma W-2 • Todos los demás impuestos	Todos los créditos que pueden deducirse: • Crédito por ingreso del trabajo • Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados • Crédito para ancianos o para personas incapacitadas • Crédito general del negocio • Crédito por impuestos extranjeros • Crédito del impuesto mínimo pagado en un año anterior • Crédito por el impuesto federal sobre la gasolina y otros combustibles peculiares • Crédito por intereses hipotecarios • Todos los demás créditos

¿Me podría ser ventajoso utilizar la Forma 1040? (continúa)

Su estado civil para la declaración es:	**Y sus deducciones detallables exceden de:**
Casado que presenta la declaración conjunta	
• Menos de 65 años (ambos cónyuges)	• $5,200
• 65 años o más **o** ciego (sólo uno de los cónyuges)	• $5,800
• 65 años o más **o** ciegos (ambos cónyuges)	• $6,400
• 65 años o más **y** ciego (sólo uno de los cónyuges)	• $6,400
• 65 años o más **o** ciego (uno de los cónyuges) y 65 años o más **y** ciego (el otro cónyuge)	• $7,000
• 65 años o más y ciegos (ambos cónyuges)	• $7,600
Casado que presenta la declaración separada*	
• Cónyuge detalla deducciones	• $-0-
• Menos de 65 años	• $2,600
• 65 años o más **o** ciego	• $3,200
• 65 años o más **y** ciego	• $3,800

*Si usted puede reclamar una exención por su cónyuge, véase la lección 5 de la Unidad II.

Lección 1

Forma 1040EZ

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:
1. Determinar quién puede utilizar la Forma 1040EZ.
2. Llenar la Forma 1040EZ.

Indice

Introducción
¿Quién puede utilizar la Forma 1040EZ?
¿Quién no puede utilizar la Forma 1040EZ?
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

La Forma 1040EZ es la más fácil de llenar. Los contribuyentes deberán utilizarla siempre que sea posible. Gran parte de lo que usted aprenderá en lecciones posteriores de la Unidad II sobre temas tales como el **Fondo de la Campaña Electoral Presidencial**, la Tabla del Impuesto y la etiqueta de la dirección es aplicable también a la Forma 1040EZ. Lea las instrucciones que se adjuntan a la forma sobre cómo anotar las cantidades respectivas.

Declare en la línea 1 el total de salarios, sueldos y propinas que el contribuyente recibió sin importar que éste tenga o no tenga una Forma W-2 por la cantidad.

Si el contribuyente percibió intereses no tributables, no deje de declararlos en la Forma 1040EZ. En el espacio a la izquierda de la línea 2, escriba "TEI" y muestre la cantidad de los intereses no tributables del contribuyente.

La mayoría de los contribuyentes marcarán el recuadro "No" después de la pregunta en la línea 4. Para estos contribuyentes, usted escribirá $5,100 en la línea 4. Esta cantidad representa el total de la deducción estándar de $3,100 y la exención personal de $2,000 del contribuyente. Sin embargo, si el contribuyente marca el recuadro "Yes" después de la pregunta en la línea 4, usted deberá entonces llenar la hoja de computaciones bajo la sección titulada **Report your income** (Cómo declarar su ingreso) de las instrucciones para la Forma 1040EZ. Dichas instrucciones se encuentran al dorso de la forma. La línea E de la hoja de computaciones le indicará qué cantidad deberá anotar en la línea 4.

¿Quién puede utilizar la Forma 1040EZ?

Un contribuyente puede utilizar la Forma 1040EZ **únicamente** si reúne los requisitos siguientes:

1. Es soltero para los efectos del impuesto.
2. El contribuyente no tiene 65 años o más ni es ciego.
3. El contribuyente no reclama ninguna exención por dependientes.
4. Sus ingresos tributables son inferiores a $50,000.
5. Todos sus ingresos son en forma de sueldo, salario, propinas e intereses.
6. La cuantía de los intereses recibidos no excede de $400.
7. El contribuyente no efectúa ajustes de su ingreso, no detalla las deducciones y reclama únicamente el crédito por el impuesto sobre ingresos retenido en la fuente.

Ejemplo

Francisco López le proporciona los siguientes datos:

Número del seguro social: 647-00-4379
Dirección: 123 Second St., Beau View, Iowa 63497
Edad: 27 años
Soltero
No puede ser reclamado como exención de dependencia en la declaración del impuesto de otra persona
No es ciego
Ningún dependiente
Fondo de la Campaña Electoral Presidencial: No
Salario: $12,765
Solamente otros ingresos: $175 en intereses recibidos de una cuenta de ahorro.
Impuesto federal retenido en la fuente: $1,356

Su Forma 1040EZ se muestra en la ilustración 1.

Ilustración 1

Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Form **1040EZ**

Income Tax Return for Single Filers With No Dependents **1989**

OMB No. 1545-0675

Name & address

Use the IRS mailing label. If you don't have one, please print.

LABEL HERE

Francisco López
Print your name above (first, initial, last)

123 Second Street
Home address (number and street). (If you have a P.O. box, see back.) Apt. no.

Beau View, IA 63497
City, town or post office, state, and ZIP code

Please print your numbers like this: 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Your social security number: 647 00 4379

Instructions are on the back. Also, see the Form 1040A/1040EZ booklet, especially the checklist on page 14.

Presidential Election Campaign Fund
Do you want $1 to go to this fund? Note: Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund. ▶ Yes [X] No [ ]

		Dollars	Cents
Report your income			
	1 Total wages, salaries, and tips. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach your W-2 form(s).) 1	12,765	.00
Attach Copy B of Form(s) W-2 here.	2 Taxable interest income of $400 or less. If the total is more than $400, you cannot use Form 1040EZ. 2	175	.00
	3 Add line 1 and line 2. This is your **adjusted gross income.** 3	12,940	.00
Note: You must check Yes or No.	4 Can your parents (or someone else) claim you on their return? [ ] **Yes.** Do worksheet on back; enter amount from line E here. [X] **No.** Enter 5,100. This is the total of your standard deduction and personal exemption. 4	5,100	.00
	5 Subtract line 4 from line 3. If line 4 is larger than line 3, enter 0. This is your **taxable income.** 5	7,840	.00
Figure your tax	6 Enter your Federal income tax withheld from Box 9 of your W-2 form(s). 6	1,356	.00
	7 **Tax.** Use the amount on **line 5** to look up your tax in the table on pages 41-46 of the Form 1040A/1040EZ booklet. Use the **single** column in the table. Enter the tax from the table on this line. 7	1,174	.00
Refund or amount you owe	8 If line 6 is larger than line 7, subtract line 7 from line 6. This is your **refund.** 8	182	.00
Attach tax payment here.	9 If line 7 is larger than line 6, subtract line 6 from line 7. This is the **amount you owe.** Attach check or money order for the full amount, payable to "Internal Revenue Service." 9		.00

Sign your return

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

(Keep a copy of this form for your records.)

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

¿Quién no puede utilizar la Forma 1040EZ?

No podrá utilizar la Forma 1040EZ el contribuyente que:

1. Tiene un estado civil que no es de soltero. Estos estados son: casado que presenta una declaración conjunta, casado que presenta una declaración separada, cabeza de familia o viudo(a) con un hijo dependiente.
2. Tiene al menos 65 años o es ciego.
3. Reclama una exención por dependiente.
4. Tiene un ingreso tributario de $50,000 ó más.
5. Tiene ingresos que no son en forma de sueldo, salario, propinas e intereses.
6. Tiene ingresos por intereses superiores a $400.
7. Puede reclamar ajustes de su ingreso, detallar las deducciones o reclamar créditos que no sean el crédito por el impuesto sobre ingresos retenido en la fuente.

Ejemplo

Leonor Domínguez le proporciona la siguiente información sobre sí misma:
Edad: 22
Soltera
Ciega
Ningún dependiente
Ingresos indicados en la Forma W-2: $13,000
Ningún otro ingreso

Debido a que Leonor es ciega, ella no utiliza la Forma 1040EZ.

Ejercicio 1

Si los siguientes contribuyentes no utilizan la Forma 1040EZ, explique la razón.

a. Francisca Márquez le proporciona la siguiente información:
Edad: 54 años
Soltera
Ningún dependiente
Ingreso indicado en la Forma W-2: $20,000
Intereses: $325 de una cuenta de ahorro

¿Puede ella presentar la Forma 1040EZ?

Respuesta

b. Juan Acuña le facilita la siguiente información:
Edad: 63 años
Soltero
Ningún dependiente
Ingreso de una pensión sujeta a impuestos: $12,000
Intereses: $425 de una cuenta de ahorro

¿Puede él presentar la Forma 1040EZ?

Respuesta

c. María Gómez le proporciona la siguiente información:
Edad: 32 años
Divorciada
Contribuye con más del 50% al sostenimiento de su hija, de 12 años de edad, que vivió con ella todo el año.
Ingreso declarado en la Forma W-2: $31,000
Intereses: $385

¿Puede ella presentar la Forma 1040EZ?

Respuesta

Ejercicio 2

Amelia Ruiz es estudiante en una escuela de enseñanza media. En las vacaciones del verano, trabajó como dependienta en una tienda de ropas. Ella no pudo reclamar una exención de la deducción especial por retención en la fuente porque había pagado impuestos en 1988. Poco después de dejar el trabajo y regresar a la escuela, ella recibió una Forma W-2 de su empleador (la ilustración 2). Amelia recibió $40 de intereses abonados en su cuenta de ahorro en 1989. Su estado civil para los efectos de la declaración es "soltera". Sus padres reclaman la exención de dependencia para ella en su declaración del impuesto. Llene una Forma 1040EZ (las ilustraciones 3 y 4) para Amelia.

Ilustración 2

1 Control number: 3245678 | 22222 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code:
Up-Town Clothiers
1200 Main Street
Dover, ME 07109

3 Employer's identification number: 10-2468357

4 Employer's state I.D. number:

5 Statutory employee ☐ | Deceased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips:

7 Advance EIC payment:

8 Employee's social security number: 468-00-8080

9 Federal income tax withheld: 260.00

10 Wages, tips, other compensation: 4,000.00

11 Social security tax withheld: 300.40

12 Employee's name, address, and ZIP code:
Amelia Ruiz
3415 Wesley Way
Dover, ME 07112

13 Social security wages: 4,000.00

14 Social security tips:

16:

16a Fringe benefits incl. in Box 10:

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 **Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 3

Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Form 1040EZ **Income Tax Return for Single Filers With No Dependents** **1989**

OMB No 1545-0675

Name & address

Use the IRS mailing label. If you don't have one, please print.

LABEL HERE

Print your name above (first, initial, last)

Home address (number and street). (If you have a P.O. box, see back.) Apt. no.

City, town or post office, state, and ZIP code

Please print your numbers like this: 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Your social security number

Instructions are on the back. Also, see the Form 1040A/1040EZ booklet, especially the checklist on page 14.

Presidential Election Campaign Fund Do you want $1 to go to this fund? Note: *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund* ▶ Yes No

Dollars Cents

Report your income

1 Total wages, salaries, and tips. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach your W-2 form(s).) 1

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

2 Taxable interest income of $400 or less. If the total is more than $400, you cannot use Form 1040EZ. 2

3 Add line 1 and line 2. This is your **adjusted gross income.** 3

Note: You must check Yes or No.

4 Can your parents (or someone else) claim you on their return?
- ☐ **Yes.** Do worksheet on back; enter amount from line E here.
- ☐ **No.** Enter 5,100. This is the total of your standard deduction and personal exemption. 4

5 Subtract line 4 from line 3. If line 4 is larger than line 3, enter 0. This is your **taxable income.** 5

Figure your tax

6 Enter your Federal income tax withheld from Box 9 of your W-2 form(s). 6

7 **Tax.** Use the amount on **line 5** to look up your tax in the tax table on pages 41-46 of the Form 1040A/1040EZ booklet. Use the **single** column in the table. Enter the tax from the table on this line. 7

Refund or amount you owe

8 If line 6 is larger than line 7, subtract line 7 from line 6. This is your **refund.** 8

Attach tax payment here.

9 If line 7 is larger than line 6, subtract line 6 from line 7. This is the **amount you owe.** Attach check or money order for the full amount, payable to "Internal Revenue Service." 9

Sign your return

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

Your signature Date

X

(Keep a copy of this form for your records.)

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Ilustración 4

1989 **Instructions for Form 1040EZ**

Use this form if:

- Your filing status is single.
- You do not claim any dependents.
- You had **only** wages, salaries, tips, and taxable scholarships or fellowships, and your taxable interest income was $400 or less. ***Caution:*** *If you earned tips (including allocated tips) that are not included in Box 14 of your W-2, you may not be able to use Form 1040EZ. See page 23 in the booklet.*
- You do not owe the supplemental Medicare premium for 1989. See page 35 in th booklet.
- You were under 65 and not blind at the end of 1989.
- Your taxable income (line 5) is less than $50,000.

If you are not sure about your filing status or dependents, see pages 15 through 20 in the booklet.
If you can't use this form, see pages 11 through 13 in the booklet for which form to use.

Completing your return

Please print your numbers inside the boxes. Do not type your numbers. Do not use dollar signs. You may round off cents to whole dollars. To do so, drop amounts under 50 cents and increase amounts that are 50 cents or more. For example, $129.49 becomes $129 and $129.50 becomes $130. If you round off, do so for all amounts. But if you have to add two or more amounts to figure the amount to enter on a line, include cents when adding and round off only the total.

Name & address

Please use the mailing label we sent you. It can help speed your refund. After you complete your return, put the label in the name and address area. Cross out any errors. Print the right information on the label (including apartment number). **If you don't have a label,** print your name, address, and social security number. If your post office does not deliver mail to your home and you have a P.O. box, show your P.O. box number instead of your home address.

Presidential campaign fund

Congress set up this fund to help pay for Presidential election costs. If you want $1 of your tax to go to this fund, check the "Yes" box. If you check "Yes," your tax or refund will not change.

Report your income

Line 1. If you don't get your W-2 by February 15, contact your local IRS office. You must still report your wages, salaries, and tips even if you don't get a W-2 from your employer. Students, if you received a scholarship or fellowship, see page 23 in the booklet.

Line 2. Banks, savings and loans, credit unions, etc., should send you a Form 1099-INT showing the amount of taxable interest paid to you. You must report all your taxable interest even if you don't get a Form 1099-INT. If you had tax-exempt interest, such as on municipal bonds, write "TEI" in the space to the left of line 2. After "TEI," show the amount of your tax-exempt interest. **Do not** add tax-exempt interest in the total on line 2.

Line 4. If you checked "Yes" because someone can claim you as a dependent, fill in this worksheet to figure the amount to enter on line 4.

Standard deduction worksheet for dependents who checked "Yes" on line 4

A.	Enter the amount from line 1 on front.	**A.** _____
B.	Minimum amount.	**B.** 500.00
C.	**Compare** the amounts on lines A and B above. Enter the LARGER of the two amounts here.	**C.** _____
D.	Maximum amount.	**D.** 3,100.00
E.	**Compare** the amounts on lines C and D above. Enter the SMALLER of the two amounts here and on line 4 on front.	**E.** _____

If you checked "No" because no one can claim you as a dependent, enter 5,100 on line 4. This is the total of your standard deduction (3,100) and personal exemption (2,000).

Figure your tax

Line 6. If you received a Form 1099-INT showing income tax withheld (backup withholding), include the amount in the total on line 6. To the left of line 6, write "Form 1099." If you had two or more employers and had total wages of over $48,000, see page 35 in the booklet.

If you want IRS to figure your tax, skip lines 7 through 9. Then sign and date your return. If you paid too much tax, we will send you a refund. If you didn't pay enough tax, we will send you a bill. We won't charge you interest or a late payment penalty if you pay within 30 days of the notice date or by April 16, 1990, whichever is later. If you want to figure your own tax, complete the rest of your return.

Amount you owe

Line 9. If you owe tax, attach your check or money order for the full amount. Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040EZ" on your payment.

Sign your return

You must sign and date your return. If you pay someone to prepare your return, that person must sign it and show other information. See page 40 in the booklet.

Mailing your return

Mail your return by **April 16, 1990**. Use the envelope that came with your booklet. If you don't have that envelope, see page 49 in the booklet for the address.

Resumen

En esta lección usted ha aprendido quién puede utilizar la Forma 1040EZ. Aunque ésta es más fácil de llenar que la Forma 1040A, no se olvide de revisarla para cerciorarse de que está completa y todos los datos son exactos.

Respuestas a los ejercicios

1. a. Sí, Francisca puede utilizar la Forma 1040EZ.
   b. No, Juan recibió una pensión sujeta a impuestos de $12,000. Un contribuyente no puede utilizar la Forma 1040EZ si percibe ingresos tributables de una fuente o fuentes que no sean salarios e intereses. Juan recibió también más de $400 en intereses.
   c. No, el estado civil para la declaración de María es cabeza de familia y ella puede reclamar una exención de dependencia por su hija. Un contribuyente no podrá utilizar la Forma 1040EZ si su estado civil no es soltero o si reclama una exención por un dependiente.

2. Véase las ilustraciones 3 y 4, completadas.

Ilustración 3, completada

Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Form 1040EZ — **Income Tax Return for Single Filers With No Dependents** — **1989**

OMB No. 1545-0675

Name & address

Use the IRS mailing label. If you don't have one, please print.

LABEL HERE

Amelia Ruiz
Print your name above (first, initial, last)

3415 Wesley Way
Home address (number and street). (If you have a P.O. box, see back.) Apt. no.

Dover, ME 07112
City, town or post office, state, and ZIP code

Please print your numbers like this: 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0

Your social security number: 468 00 8080

Instructions are on the back. Also, see the Form 1040A/1040EZ booklet, especially the checklist on page 14.

Presidential Election Campaign Fund
Do you want $1 to go to this fund? Note: *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.* ▶ Yes [ ] No [X]

		Dollars	Cents
Report your income			
	1 Total wages, salaries, and tips. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach your W-2 form(s).) 1	4,000	.00
Attach Copy B of Form(s) W-2 here.	2 Taxable interest income of $400 or less. If the total is more than $400, you cannot use Form 1040EZ. 2	40	.00
	3 Add line 1 and line 2. This is your **adjusted gross income.** 3	4,040	.00
Note: You must check Yes or No.	4 Can your parents (or someone else) claim you on their return? [ ] **Yes.** Do worksheet on back; enter amount from line E here. [ ] **No.** Enter 5,100. This is the total of your standard deduction and personal exemption. 4	3,100	.00
	5 Subtract line 4 from line 3. If line 4 is larger than line 3, enter 0. This is your **taxable income.** 5	940	.00
Figure your tax	6 Enter your Federal income tax withheld from Box 9 of your W-2 form(s). 6	260	.00
	7 **Tax.** Use the amount on **line 5** to look up your tax in the tax table on pages 41-46 of the Form 1040A/1040EZ booklet. Use the **single** column in the table. Enter the tax from the table on this line. 7	141	.00
Refund or amount you owe	8 If line 6 is larger than line 7, subtract line 7 from line 6. This is your **refund.** 8	119	.00
Attach tax payment here.	9 If line 7 is larger than line 6, subtract line 6 from line 7. This is the **amount you owe.** Attach check or money order for the full amount, payable to "Internal Revenue Service." 9		.00

Sign your return

I have read this return. Under penalties of perjury, I declare that to the best of my knowledge and belief, the return is true, correct, and complete.

(Keep a copy of this form for your records.)

Your signature — Date

X

For IRS Use Only—Please do not write in boxes below.

[ ] [ ] [ ] [ ]

[ ] [ ] [ ] [ ]

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3 in the booklet. Form 1040EZ (1989)

Ilustración 4, completada

1989 **Instructions for Form 1040EZ**

Use this form if:

- Your filing status is single.
- You do not claim any dependents.
- You had **only** wages, salaries, tips, and taxable scholarships or fellowships, and your taxable interest income was $400 or less. ***Caution:*** *If you earned tips (including allocated tips) that are not included in Box 14 of your W-2, you may not be able to use Form 1040EZ. See page 23 in the booklet.*
- You were under 65 and not blind at the end of 1989.
- Your taxable income (line 5) is less than $50,000.
- You do not owe the supplemental Medicare premium for 1989. See page 35 in th booklet.

If you are not sure about your filing status or dependents, see pages 15 through 20 in the booklet.

If you can't use this form, see pages 11 through 13 in the booklet for which form to use.

Completing your return

Please print your numbers inside the boxes. Do not type your numbers. Do not use dollar signs. You may round off cents to whole dollars. To do so, drop amounts under 50 cents and increase amounts that are 50 cents or more. For example, $129.49 becomes $129 and $129.50 becomes $130. If you round off, do so for all amounts. But if you have to add two or more amounts to figure the amount to enter on a line, include cents when adding and round off only the total.

Name & address

Please use the mailing label we sent you. It can help speed your refund. After you complete your return, put the label in the name and address area. Cross out any errors. Print the right information on the label (including apartment number). **If you don't have a label,** print your name, address, and social security number. If your post office does not deliver mail to your home and you have a P.O. box, show your P.O. box number instead of your home address.

Presidential campaign fund

Congress set up this fund to help pay for Presidential election costs. If you want $1 of your tax to go to this fund, check the "Yes" box. If you check "Yes," your tax or refund will not change.

Report your income

Line 1. If you don't get your W-2 by February 15, contact your local IRS office. You must still report your wages, salaries, and tips even if you don't get a W-2 from your employer. Students, if you received a scholarship or fellowship, see page 23 in the booklet.

Line 2. Banks, savings and loans, credit unions, etc., should send you a Form 1099-INT showing the amount of taxable interest paid to you. You must report all your taxable interest even if you don't get a Form 1099-INT. If you had tax-exempt interest, such as on municipal bonds, write "TEI" in the space to the left of line 2. After "TEI," show the amount of your tax-exempt interest. **Do not** add tax-exempt interest in the total on line 2.

Line 4. If you checked "Yes" because someone can claim you as a dependent, fill in this worksheet to figure the amount to enter on line 4.

Standard deduction worksheet for dependents who checked "Yes" on line 4

A.	Enter the amount from line 1 on front.	A. 4,000.00
B.	Minimum amount.	B. 500.00
C.	**Compare** the amounts on lines A and B above. Enter the LARGER of the two amounts here.	C. 4,000.00
D.	Maximum amount.	D. 3,100.00
E.	**Compare** the amounts on lines C and D above. Enter the SMALLER of the two amounts here and on line 4 on front.	E. 3,100.00

If you checked "No" because no one can claim you as a dependent, enter 5,100 on line 4. This is the total of your standard deduction (3,100) and personal exemption (2,000).

Figure your tax

Line 6. If you received a Form 1099-INT showing income tax withheld (backup withholding), include the amount in the total on line 6. To the left of line 6, write "Form 1099." If you had two or more employers and had total wages of over $48,000, see page 35 in the booklet.

If you want IRS to figure your tax, skip lines 7 through 9. Then sign and date your return. If you paid too much tax, we will send you a refund. If you didn't pay enough tax, we will send you a bill. We won't charge you interest or a late payment penalty if you pay within 30 days of the notice date or by April 16, 1990, whichever is later. If you want to figure your own tax, complete the rest of your return.

Amount you owe

Line 9. If you owe tax, attach your check or money order for the full amount. Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040EZ" on your payment.

Sign your return

You must sign and date your return. If you pay someone to prepare your return, that person must sign it and show other information. See page 40 in the booklet.

Mailing your return

Mail your return by **April 16, 1990**. Use the envelope that came with your booklet. If you don't have that envelope, see page 49 in the booklet for the address.

Lección 2

Ingreso tributable y no tributable

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de determinar el ingreso tributable y el no tributable.

Indice

Introducción
Ingreso tributable
Ingreso no tributable
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Las lecciones de esta unidad le enseñarán la manera de ayudar a los contribuyentes a preparar la Forma 1040A. Las lecciones siguen el orden general en el que usted, el voluntario de *VITA,* obtendrá la información del contribuyente al que ayude.

En esta primera lección usted aprenderá a distinguir entre el ingreso tributable y el no tributable. Unicamente se utiliza el ingreso tributable para determinar si una persona debe presentar declaración. La persona cuyos ingresos sean en su totalidad no tributables no tiene que presentar declaración y, por consiguiente, no tendrá que pagar impuesto. Por lo tanto, la primera pregunta que tendrá usted que hacer es: "¿Qué tipo de ingresos percibió usted?"

Ingreso tributable

Ingreso tributable (también denominado ***ingreso bruto***) es todo ingreso que está sujeto a impuesto y que debe ser incluido en la declaración (en el caso de que deba presentarse una declaración). Son tributables los siguientes tipos de ingreso:

- Salarios, sueldos, primas y comisiones
- Ciertos beneficios marginales
- Propinas y otras clases de remuneracion por servicios personales
- Intereses (salvo los de ciertos bonos estatales o locales)
- Dividendos
- Devolución del impuesto estatal y local (si una deducción en un año anterior redujo el impuesto por pagar del contribuyente en tal año)
- Pensión alimenticia del cónyuge divorciado o pagos por manutención por separación judicial recibidos
- Ingreso de negocio
- Ingreso de un pasatiempo
- Ganancias de capital
- Ganancias por la venta de propiedad
- Pensiones y anualidades
- Reparticiones de una cuenta *IRA*
- Alquileres
- Reparticiones de un caudal hereditario o fideicomiso
- Compensación por desempleo
- Beneficios de la jubilación ferroviaria (una parte pudiera estar sujeta a impuesto)
- Beneficios del seguro social (una parte pudiera estar sujeta a impuesto)
- Honorarios por servicio en un jurado
- Honorarios por servicio como albacea
- Premios de la lotería
- Premios de juego

- Becas ordinarias y de ampliación de estudios que ***no*** satisfacen los requisitos necesarios

Ingreso no tributable

El ingreso no tributable está constituido por los ingresos que están exentos del impuesto. Si se debe presentar una declaración, algún ingreso no tributable debe aparecer en la declaración; sin embargo, no es añadido al ingreso sujeto a impuesto. No son tributables los siguientes tipos de ingreso:

- Pensión para hijos menores
- Devolución del impuesto federal
- Dividendos por seguros de vida de veteranos
- Regalos, herencias, asignaciones testamentarias
- Indemnización de un seguro y otros pagos por perjuicios por lesión personal y, generalmente, gastos médicos
- Intereses de ciertas obligaciones estatales y locales
- La mayoría de las indemnizaciones del seguro de vida que se pagan al fallecimiento
- Asistencia pública recibida (beneficencia social)
- Ciertos beneficios de la jubilación ferroviaria (una parte o todo pudiera estar exenta de impuesto)
- Beneficios del seguro social (una parte o todo pudiera estar exenta de impuesto)
- Beneficios por incapacidad de veteranos
- Compensación del seguro obrero
- Becas ordinarias y de ampliación de estudios que satisfacen los requisitos necesarios
- Ciertos servicios de cuidado de dependientes proporcionados por el empleador (hasta $5,000 de ingreso del trabajo)

En las instrucciones sobre cómo llenar la Forma 1040, bajo el título **Ingreso**, figura una lista más completa de los tipos de ingreso que deben incluirse (o que no tienen que incluirse) en la declaración.

Ejemplo

María Soto recibió los siguientes tipos de ingreso en 1989: salarios, intereses, pensión para hijos menores, pensión alimenticia del cónyuge divorciado, herencia, compensación del seguro obrero y premios de la lotería. Ella tiene que incluir los salarios, intereses, pensión alimenticia del cónyuge divorciado y los premios de lotería en su declaración de impuestos de 1989. En la declaración del impuesto de 1989, no tiene que incluir la pensión para hijos menores, la herencia o la compensación del seguro obrero.

Haga los siguientes ejercicios y compruebe las respuestas dadas con las que aparecen al final de esta lección.

Ejercicio 1

Indíquese si los ingresos de la lista son tributables.

	Sí	No
a. Salarios, sueldo	_____	_____
b. Dividendos de acciones	_____	_____
c. Pensiones a veteranos por incapacidad	_____	_____
d. Intereses de cuentas de ahorro	_____	_____
e. Dividendos de cooperativas de crédito	_____	_____
f. Bonificaciones en efectivo	_____	_____
g. Herencias	_____	_____
h. Propinas	_____	_____
i. Compensación del seguro obrero	_____	_____
j. Dividendos del seguro de vida de veteranos	_____	_____

Ejercicio 2

a. El señor Ruiz, el cual es soltero, acude a usted y le informa que ha percibido los siguientes ingresos en 1989.

Pensión tributable en su totalidad	$400
Intereses	$65
Salario	$960
Beneficios del seguro social no sujetos a impuesto	$1,200

¿Cuál es el ingreso tributable total para 1989?

Respuesta

b. La señora Casado afirma que percibió los siguientes ingresos correspondientes a 1989.

Regalos de sus padres	$2,000
Pensión para hijos menores	$4,000
Pensión alimenticia del cónyuge divorciado	$2,000
Ingresos de fideicomiso	$6,000
Intereses de una cuenta de ahorros	$500

¿Qué cantidad tiene que incluir en su ingreso tributable?

Respuesta

c. Marta Sosa es soltera. Ella le pide a usted que le prepare la declaración del impuesto de 1989. Su ingreso fue el siguiente:

Beneficios del seguro social exentos de impuesto	$3,600
Pensión tributable en su totalidad	$12,000
Intereses	$1,000

¿Qué cantidad tiene que incluir como ingreso tributable?

Respuesta

d. El señor Romero manifiesta que heredó algunas propiedades por valor de $50,000.

¿Incluye esto como ingreso tributable?

Respuesta

Resumen

En esta lección ha aprendido usted a determinar el ingreso tributable y el no tributable. El ingreso tributable (bruto) se utiliza para determinar si una persona tiene que presentar declaración del impuesto. La persona que solamente ha percibido ingreso no tributable no está obligada a presentar declaración. En las lecciones siguientes estudiará usted otros factores que le ayudarán a determinar quién está obligado a presentar declaración del impuesto.

Respuestas a los ejercicios

1. a. Sí
   b. Sí
   c. No
   d. Sí
   e. Sí
   f. Sí
   g. No
   h. Sí
   i. No
   j. No
2. a. $1,425
   b. $8,500
   c. $13,000
   d. No

Lección 3

Estado civil para los efectos de la declaración

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de determinar si el estado civil del contribuyente a efectos de la declaración es soltero, casado que presenta declaración conjunta, casado que presenta declaración separada, cabeza de familia o viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente.

Indice

Introducción
Sección sobre estado civil para los efectos de la declaración
Soltero
Casados que presentan la declaración conjunta
Casado que presenta la declaración separada
Cabeza de familia
Personas casadas que viven separadas con hijos dependientes
Viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente
Información adicional
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

El estado civil que un contribuyente pueda usar para presentar la declaración de impuestos dependerá de su estado civil y de otros factores. El estado civil para efectos de la declaración determina la tasa de impuesto que se aplica sobre el ingreso. La tasa del impuesto para el estado civil de ***casados que presentan la declaración conjunta*** (utilizan esta tasa también ciertos viudo(a)s calificado(a)s con hijos dependientes, tema que se explica más adelante) es la más baja, seguida por el estado civil de ***cabeza de familia.*** La próxima tasa más alta es la de ***soltero.*** La tasa del impuesto para el estado civil de ***casado que presenta la declaración separada*** es la más alta. Si el contribuyente satisface los requisitos de más de un estado civil, usted debiera concederle la tasa del impuesto más baja.

Sección sobre el estado civil para los efectos de la declaración

En la Forma 1040A se indican cinco estados civiles para los efectos de la declaración, tal como figura en la ilustración 1:

Ilustración 1

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Soltero

Un contribuyente puede usar el estado civil de soltero si al último día del año nunca se ha casado, era divorciado o era viudo. Sin embargo, algunos contribuyentes que pueden utilizar el estado civil de soltero pueden también

reunir los requisitos del estado civil de "cabeza de familia" o de "viudo(a) calificado(a)."

Algunos estados tienen "sentencias de manutención por separación judicial" que les permiten a los contribuyentes ser considerados como solteros. Por lo general, estos contribuyentes podrán indicarle si reúnen los requisitos.

Ejemplo

Ricardo García y su señora Juana de García se divorciaron el 31 de diciembre de 1989. Cada uno puede presentar declaración como soltero en 1989. Ellos no pueden presentar una declaración conjunta.

Casados que presentan la declaración conjunta

Los contribuyentes pueden marcar en la forma la casilla de este estado civil si son casados, aunque sólo uno de los cónyuges haya percibido ingresos. Se considera que han estado casados todo el año si el último día del año tributario existe una de las siguientes situaciones:

1. Están casados y viven juntos como marido y mujer.
2. Viven juntos en un matrimonio de hecho reconocido en el estado en el que viva en ese momento el contribuyente o en el estado en el que comenzó el matrimonio de hecho.
3. Están casados y viven aparte, pero no están separados legalmente con arreglo a una sentencia de divorcio o de manutención por separación judicial.
4. Están separados con arreglo a una sentencia de divorcio no definitiva.
5. El cónyuge del contribuyente falleció durante el año y éste no se ha vuelto a casar.

El contribuyente casado que tenga un hijo dependiente y vivió separado de su cónyuge durante los últimos 6 meses del año puede calificarse para presentar declaración como **cabeza de familia.** Véase más adelante *Casados que viven aparte con hijos dependientes.*

Si el contribuyente presenta una declaración conjunta, hay que agregar el ingreso del marido y el de la mujer en la misma declaración. Esta la tienen que firmar el marido y la mujer, y ambos responden de todo impuesto adeudado según la declaración. Las tasas del impuesto que se aplican a las declaraciones conjuntas son las más bajas y suelen dar por resultado el impuesto total más bajo.

Ejercicio 1

a. ¿Puede reunir el contribuyente las condiciones para más de un estado civil?

Respuesta

b. ¿Cuántas casillas de estado civil para los efectos de la declaración pueden marcarse en una declaración?

Respuesta

c. ¿Pueden los contribuyentes casados presentar una declaración conjunta, aun cuando solamente uno de ellos haya percibido ingreso?

Respuesta

Ejercicio 2

a. Samuel Pérez y Susana de Pérez visitan el centro de *VITA*. Le dicen a usted que se casaron el 31 de diciembre de 1989. ¿Pueden presentar una declaración conjunta para 1989?

Respuesta

b. Susana tuvo en 1989 un ingreso del trabajo de $6,000 y su marido, Samuel, de $7,500. ¿Qué ingreso deben declarar en la declaración conjunta?

Respuesta

c. Tomás Torres le pide a usted ayuda para decidir qué estado civil debe utilizar. Usted le pregunta si es casado y él le dice que se divorció en noviembre, pero que mantuvo a su esposa todo el año. No se ha vuelto a casar. ¿Puede Tomás presentar una declaración conjunta?

Respuesta

Casado que presenta la declaración separada

Un contribuyente que está casado puede optar por presentar una declaración por separado y así declarar únicamente su propio ingreso respectivo y sus deducciones; no importa si el cónyuge recibió o no ingresos. Por lo general, cuando los contribuyentes presentan declaraciones separadas pueden reclamar solamente sus propias exenciones personales. No obstante, en ciertos casos que se describen en la lección 4, un contribuyente que presenta la declaración separada puede reclamar la exención personal de su cónyuge.

Las tasas del impuesto para el estado civil de "casado que presenta la declaración separada" son las más altas y, por lo general, resultan en un impuesto total mayor. No obstante, en raras circunstancias las declaraciones separadas pueden dar por resultado un impuesto total menor. Si los contribuyentes tienen alguna duda sobre si la presentación de una declaración separada en lugar de una conjunta daría como resultado un impuesto total menor, deberán calcular su impuesto de las dos maneras.

Es posible que los contribuyentes prefieran presentar una "declaración como casado que presenta la declaración separada" cuando no quieren ser responsables del impuesto de su cónyuge. Si un marido y su esposa presentan declaraciones separadas, y uno de los cónyuges detalla las deducciones por gastos médicos, gastos de intereses, etc., el otro cónyuge **deberá** detallar también las deducciones puesto que éste no puede reclamar la deducción estándar. De las deducciones detalladas se trata en la Unidad III.

Cuando un contribuyente casado presenta una declaración separada, debe incluir en ella el nombre y el número del seguro social del cónyuge.

Ejemplo

Pedro Suárez y Ana de Suárez están casados y desean presentar declaraciones separadas. Pedro obtuvo salarios de $6,500 y Ana de $12,000. No tienen dependientes. Los pasos 1 y 2 de su declaración se muestran en la ilustración 2.

Ilustración 2

Form **1040A** — Department of the Treasury—Internal Revenue Service

U.S. Individual Income Tax Return 1989

OMB No. 1545-0085

Step 1 Label

Use IRS label. Otherwise, please print or type.

LABEL HERE

Your first name and initial: Pedro — Last name: Suárez

If joint return, spouse's first name and initial — Last name

Home address (number and street). (If P.O. box or foreign address, see page 15.) — Apt. No.: 123 Main Street

City, town or post office, state and ZIP code: Bigtown, Va 23241

Your social security no.: 265 00 4444

Spouse's social security no.: 369 00 2313

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3.

Presidential Election Campaign Fund

Do you want $1 to go to this fund? ☐ Yes ☒ No

If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? ☐ Yes ☐ No

Note: *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.*

Step 2 Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)

2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)

3 ☒ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. Ana de Suárez

4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____

5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Si los contribuyentes viven en un estado que admite la comunidad de bienes gananciales (Arizona, California, Idaho, Luisiana, Nevada, Nuevo México, Tejas, Washington o Wisconsin), deben seguir la ley del estado para determinar sus ingresos respectivos. Para mayores detalles, indíquese a los contribuyentes que consulten la Publicación 555, *Community Property and the Federal Income Tax.*

Cabeza de familia

El estado civil de "cabeza de familia" para efectos de la declaración ocasiona más confusión en los contribuyentes que cualquier otro estado civil debido a que los requisitos que deben reunir son complejos. En general, un contribuyente es "cabeza de familia" si es soltero(a) y paga más de la mitad del costo de mantener un hogar para un pariente durante el año. El pariente tiene que vivir en el mismo hogar del contribuyente durante más de la mitad del año, a menos que sea el padre o la madre del contribuyente. El costo de mantener un hogar incluye alquiler, interés hipotecario, impuestos, seguro de la vivienda, reparaciones, servicios públicos (agua, gas, electricidad, etc.), servidumbre y el costo de los alimentos que se consuman en la casa.

Las tasas del impuesto que se aplican a un cabeza de familia son más bajas que las tasas aplicables a un soltero. El contribuyente que pueda declarar como cabeza de familia debe hacerlo así.

Pruebas de la relación de dependencia

Para comprender las reglas que establecen los requisitos necesarios para calificarse como cabeza de familia, tiene usted que estar familiarizado con la palabra "dependiente". Como aprenderá usted en una lección ulterior, para reclamar un dependiente a efectos del impuesto es preciso satisfacer las siguientes pruebas:

1. Prueba de sostenimiento.
   El contribuyente tiene que contribuir con más de la mitad del

sostenimiento del dependiente durante el año. El sostenimiento comprende gastos como los de alimentación, alojamiento, ropa, atención médica y educación.

2. Prueba de ingreso bruto.
   El ingreso bruto del dependiente tiene que ser inferior a $2,000. Esta prueba no es aplicable si aquél es hijo del contribuyente y tiene menos de 19 años, o si es estudiante, que tiene menos de 24 años, de tiempo completo durante una parte de cinco meses naturales, como mínimo, durante el año, y se satisfacen todas las demás pruebas.
3. Prueba de miembro de la unidad familiar o de parentesco.
   El dependiente tiene que ser pariente del contribuyente (la relación de primo no se considera parentesco a efectos del impuesto), o vivir en el hogar del contribuyente durante la totalidad del año, excepto por ausencias temporales.
4. Prueba de ciudadanía.
   El dependiente tiene que ser ciudadano o residente de los Estados Unidos, o residente de Canadá o México.
5. Prueba de la declaración conjunta.
   En general, el dependiente no puede ser una persona que presenta una declaración conjunta.

Reglas para presentar declaración como cabeza de familia

El contribuyente tiene que ser soltero el último día del año o satisfacer las pruebas descritas más adelante bajo el título "*Casados que viven aparte con hijos dependientes.*" El contribuyente tiene que pagar más de la mitad del costo de mantener un hogar durante el año que sea el hogar principal durante más de la mitad del año (a excepción de ausencias temporales como, por ejemplo, para ir a la escuela, vacaciones y atención médica) de alguna de las personas siguientes:

1. El hijo soltero del contribuyente que viva con éste aunque no sea dependiente del contribuyente.
2. El hijo de crianza del contribuyente, el cual debe vivir con el contribuyente y, además, ser dependiente de éste.
3. Ciertos parientes (un primo no se considera pariente), los cuales tienen que vivir con el contribuyente y ser dependientes de éste.
4. El hijo casado del contribuyente que viva con éste y que sea dependiente del contribuyente, a menos que no sea dependiente porque:
   a. El contribuyente firmó un acuerdo que le permite al padre que no tiene la custodia tener derecho a reclamar la exención, o
   b. El padre que no tiene la custodia contribuyó con $600 ó más para el sostenimiento del dependiente conforme a un acuerdo vigente antes de 1985.
5. El padre o madre del contribuyente, el cual no tiene que vivir con éste, pero sí tiene que ser dependiente del mismo. Si el padre o madre no vive con el contribuyente, éste tiene que pagar más de la mitad del costo de mantener el hogar del padre o de la madre por todo el año.

Nota importante: Por "hijo" se entiende también nieto, hijastro e hijo adoptivo. En la lección 4 (la Unidad II) y en las instrucciones sobre cómo preparar la Forma 1040A figura una lista de "parientes" a efectos del impuesto.

A continuación se presentan ejemplos de contribuyentes que reúnen las condiciones de cabeza de familia.

1. María es divorciada y tiene la custodia de dos gemelos dependientes de 4 años de edad. Pagó más de la mitad del costo de mantener un hogar para los gemelos, que vivieron con ella todo el año.

2. Juana es divorciada y sufraga más de la mitad del costo de mantener un hogar para su hija de 5 años, Pamela, que vive con ella durante 7 meses del año. Juana no reclama a su hija como dependiente (su ex marido la reclama). Juana tiene que anotar el nombre de su hija en la línea al final de la casilla 4 (véase la ilustración 3).

Ilustración 3

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☒ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. Pamela Pérez
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19____). (See page 17.)

3. Marta es soltera y pagó más de la mitad del costo de mantener su hogar. Su abuela vive con ella y Marta la reclama como dependiente. (Si Marta no pudiera reclamar a su abuela como dependiente, no podría presentar declaración como cabeza de familia; únicamente un **hijo** puede calificar a un contribuyente como cabeza de familia **sin** ser su dependiente.)
4. Benjamín es soltero y pagó más de la mitad del costo de mantener a su padre en un asilo de ancianos. El padre de Benjamín es dependiente de éste. (Unicamente el padre o madre del contribuyente no tiene que vivir en el mismo hogar que éste.)

Seguidamente se presentan ejemplos de contribuyentes que **no** reúnen las condiciones de cabeza de familia.

1. Miguel es divorciado y su hijo vivió con él únicamente durante el verano.
2. Luisa se separó de su marido en septiembre y costeó un hogar y la manutención de su hijo después de la separación. Luisa todavía estaba casada el 31 de diciembre de 1989.
3. Tomás, que vive solo, paga todos los gastos de mantener un hogar para él solo.

Para presentar declaración como cabeza de familia, el contribuyente soltero, divorciado o separado legalmente tiene que sufragar más de la mitad del costo de mantener un hogar durante el año para un pariente calificado que vive allá durante más de la mitad del año. Puede ser útil consultar el cuadro siguiente para ayudar a los contribuyentes que visiten el centro de *VITA*.

Parentesco con el contribuyente	¿Tiene que vivir con el contribuyente?	¿Tiene que ser dependiente del contribuyente?
Hijo, nieto, hijastro soltero	Sí	No
Madre, padre	No	Sí
Otros parientes, excepto primos	Sí	Sí
Primos	No reúnen las condiciones	

Ejercicio 3

a. La señora Zapata le informa a usted que es divorciada y tiene un hijo soltero de 21 años que vivió con ella durante todo el año. La madre pagó el alquiler y la manutención y costeó más de la mitad del sostenimiento total de su hijo. El hijo, al cual no puede reclamar como dependiente porque ganó por lo menos $2,000 y no es estudiante, utilizó sus ingresos propios para pagar el automóvil, la ropa y diversiones. ¿Puede la señora Zapata presentar una declaración como cabeza de familia?

Respuesta

b. La señorita Pérez vivió con una amiga que estuvo desempleada todo el año. Por lo tanto, la señorita Pérez tuvo que pagar más de la mitad del costo de mantener el apartamento. ¿Puede la señorita Pérez presentar declaración como cabeza de familia?

Respuesta

c. El señor Cabrera es soltero. Su madre vivió sola en un apartamento. El señor Cabrera pagó el mantenimiento del apartamento de su madre, aun cuando no puede reclamarla como dependiente. ¿Cuál es el estado civil del señor Cabrera para los efectos de la declaración?

Respuesta

Casados que viven aparte con hijos dependientes

Un contribuyente casado que vive aparte de su cónyuge, y reúne ciertas pruebas, puede ser considerado no casado y puede presentar su declaración como "cabeza de familia." Esta disposición es especialmente ventajosa a los contribuyentes que normalmente usarían el estado civil de "casado que presenta la declaración separada." Usted puede ayudar a los contribuyentes que puedan acogerse a esta disposición, pero que la desconozcan.

Un contribuyente casado puede presentar declaración como **cabeza de familia** siempre que:

1. El contribuyente no presente declaración conjuntamente con su cónyuge;
2. El contribuyente haya pagado más de la mitad del costo de mantener su hogar para el año;
3. El contribuyente haya vivido aparte de su cónyuge durante los últimos 6 meses del año; y
4. El hogar del contribuyente fuera el hogar principal durante más de 6 meses del año por un hijo o hijastro que el contribuyente puede reclamar como dependiente.

Excepción: El contribuyente no tiene que reclamar este hijo como dependiente si firmó una declaración que le permite al padre que no tiene la custodia tener derecho a reclamar el hijo como dependiente, o si, conforme a un acuerdo vigente antes de 1985, el padre que no tiene la custodia contribuyó con 600 dólares o más para el sostenimiento del hijo y el acuerdo especifica que este padre puede reclamar la exención.

Ejercicio 4

a. Tomás Díaz no ha vivido con su esposa durante varios años. Su esposa tiene la custodia de los hijos, y Tomás le envía dinero para su sostenimiento. ¿Cuál es el estado civil de Tomás para los efectos de la declaración?

Respuesta

b. Juan Mora no ha vivido con su esposa durante dos años. No se ha divorciado. Sus hijos, a los cuales Juan puede reclamar como dependientes, viven con él. No quiere presentar declaración conjuntamente con su esposa. ¿Qué estado civil para los efectos de la declaración le

sugeriría usted a Juan que utilice?
¿Qué estado civil para los efectos de la declaración debe utilizar su esposa?

Respuesta

c. Marta Gálvez dejó a su marido en agosto de 1989 y se llevó los hijos con ella. Durante 1989 los mantuvo y los reclamará como dependientes. Suponiendo que no presente declaración conjunta con su marido, ¿qué estado civil para los efectos de la declaración debe utilizar Marta en 1989?

Respuesta

Viudo(a) calificado con hijo dependiente

Si el cónyuge del contribuyente falleció en 1988 ó 1987 y el contribuyente no se volvió a casar antes de finalizar 1989, podrá presentar su declaración de impuestos como viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente. Un contribuyente con este estado civil calcula su impuesto utilizando el tipo del impuesto más bajo (para los casados que presentan una declaración conjunta).

Para poder reclamar dicho estado civil, el contribuyente debe satisfacer todos los requisitos siguientes:

1. Haber tenido derecho a presentar una declaración conjunta para el año en que falleció el cónyuge (no importa sobre si realmente se presentó una declaración conjunta);

2. Tener un hijo, un hijo de crianza, un hijo adoptivo (incluyendo un hijo que fue puesto en el hogar del contribuyente como hijo adoptivo legal por una agencia de adopción autorizada) o hijastro que reúne los requisitos exigidos para ser reclamado como dependiente del contribuyente para el año en cuestión; y

3. Haber aportado más de la mitad de los gastos de mantenimiento de un hogar, el cual fue el hogar principal del hijo durante todo el año.

El contribuyente que presenta una declaración como viudo calificado no puede reclamar una exención por el cónyuge fallecido. Esta exención puede reclamarse únicamente para el año del fallecimiento en una declaración conjunta o separada. El estado civil de viudo calificado se aplica a los 2 años siguientes, es decir, si el cónyuge falleció antes de 1987, el contribuyente no puede presentar la declaración como viudo calificado para 1989. El estado civil para la declaración correcto sería soltero, a no ser que el contribuyente se califique como cabeza de familia.

Si presenta la declaración como viudo calificado, el contribuyente deberá anotar el año del fallecimiento del cónyuge en la línea 5 de la Forma 1040 ó de la Forma 1040A.

Ejemplo

El esposo de Patricia Escandia murió en 1987. Patricia no se ha vuelto a casar. Ella mantuvo en 1988 y 1989 un hogar para sí misma y para su hijo dependiente Jesús. Patricia pudiera haber presentado una declaración conjuntamente con su difunto cónyuge en 1987. Para los años 1988 y 1989, ella puede utilizar la tasa de impuestos para los casados que presentan la declaración conjuntamente, ya que es viuda y tiene un hijo dependiente que vive con ella. Durante su entrevista con Patricia, usted concluye que esta señora no tiene suficientes deducciones que detallar, no debe ningún

impuesto adicional y no puede reclamar ningún crédito tributario salvo el crédito por impuestos retenidos en la fuente. Patricia entonces puede llenar una Forma 1040A en 1989. Si reúne los requisitos, Patricia podrá presentar la declaración como cabeza de familia a partir de 1990.

Información adicional

1. **Errores que se suelen cometer en la sección de estado civil para los efectos de la declaración**

Muchos contribuyentes no anotan el nombre de la persona que los califica como cabeza de familia. Los Centros de Servicio del Servicio de Impuestos Internos no pueden tramitar una declaración de "cabeza de familia", a menos que se indique un nombre junto a la casilla de cabeza de familia o en la línea de personas dependientes. Si el contribuyente presenta declaración como cabeza de familia debido a que mantiene un hogar para un hijo que no es dependiente, asegúrese de que se indique el nombre del hijo en la línea al final de la casilla 4. Si el contribuyente se califica por razón de un dependiente, asegúrese de que el nombre de éste se indique en la línea de personas dependientes.

2. **Fallecidos**

Si el cónyuge de un contribuyente falleció durante el año y éste no se ha vuelto a casar, dicho contribuyente puede presentar una declaración conjunta con el cónyuge fallecido. En las instrucciones para preparar la Forma 1040A figura más información sobre esta situación, en la sección titulada *What if a taxpayer dies* (¿Qué sucede al fallecer un contribuyente?).

3. **Extranjeros no residentes**

El contribuyente que sea residente o ciudadano de los Estados Unidos puede presentar una declaración conjunta con un cónyuge extranjero no residente si ambos están de acuerdo en tributar por los ingresos que reciban en cualquier parte del mundo. Diga a estos contribuyentes que consulten la Publicación 519, *U.S. Tax Guide for Aliens,* y sugiera que consigan la ayuda de un profesional especializado en preparación de impuestos.

4. **Programas de asistencia pública**

En esta lección usted ha estudiado la importancia de "pagar más de la mitad del costo de mantener un hogar" al decidir el estado civil para los efectos de la declaración. Las cantidades recibidas de asistencia pública como, por ejemplo, el Programa de Asistencia para Familias con Hijos Dependientes *(AFDC)*, no se consideran cantidades que el contribuyente proporcione para mantener un hogar.

Ejercicio 5

Suponga usted que es el voluntario en estas conversaciones y determine el estado civil del contribuyente para los efectos de la declaración.

a. **Contribuyente—**"¿Puede usted ayudarme a preparar esta declaración? Voy a presentar la Forma 1040A."
Voluntario—"Está bien, vamos a llenar la sección sobre el estado civil. ¿Es usted casado o soltero?"
Contribuyente "Soy divorciado".
Voluntario "¿Tiene usted hijos?"
Contribuyente "Sí, tengo un niño y una niña".
Voluntario "¿Vivieron con usted los hijos durante más de la mitad del año y pagó usted más de la mitad del costo de mantener el hogar en que viven?"
Contribuyente "Sí, yo pagué todo".
Voluntario—"Por lo que me dice usted deduzco que su estado civil para los efectos de la declaración es _____".

b. **Contribuyente—**"¿Puedo presentar declaración de impuestos como soltero?"
Voluntario—"¿Era usted casado o soltero el 31 de diciembre?"
Contribuyente—"Todavía estaba casado, pero nos habíamos separado".
Voluntario—"¿Cuándo se separó usted el año pasado?"
Contribuyente—"Aproximadamente en octubre".
Voluntario—"De lo que me dice usted deduzco que tiene usted que presentar la declaración como _____".

Resumen

Los contribuyentes pueden reclamar uno de los cinco estados civiles siguientes para los efectos de la declaración en la Forma 1040A: soltero, casados que presentan la declaración conjunta, casado que presenta la declaración separada, cabeza de familia o viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente. Una disposición especial permite a algunos contribuyentes casados presentar declaración como cabeza de familia. La determinación del estado civil correcto es uno de los aspectos más importantes de la preparación de la declaración.

Respuestas a los ejercicios

1. a. Sí. Sin embargo, el contribuyente debe utilizar el estado civil que da por resultado el impuesto más bajo.
   b. Uno
   c. Sí
2. a. Sí. No pueden usar el estado civil de soltero porque se casaron en el último día del año.
   b. $13,500
   c. No, porque era soltero el 31 de diciembre.
3. a. Sí
   b. No, porque ella no suministró un hogar para un pariente calificado.
   c. Soltero. Para que el señor Cabrera presente declaración como cabeza de familia, su madre deberá ser su dependiente.
4. a. Casado que presenta declaración separada, a menos que él y su esposa decidan presentar una declaración conjunta.
   b. Cabeza de familia; casado que presenta declaración separada.
   c. Casado que presenta declaración separada, porque ella vivió con su cónyuge durante parte de los últimos 6 meses de 1989.
5. a. Cabeza de familia
   b. Casado que presenta declaración separada, o declaración conjunta.

Lección 4

Exenciones

Objetivos:

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Definir qué es una "exención personal".
2. Definir el término "dependiente".
3. Identificar las pruebas para determinar si un dependiente reúne los requisitos exigidos.
4. Usar las pruebas para determinar si un individuo puede ser reclamado como dependiente.

Indice

Introducción
Exención personal
Exención de dependencia
Pruebas de dependencia
Prueba de sostenimiento
Prueba de ingreso (ingreso bruto)
Prueba de parentesco
Prueba de ciudadanía o de residencia
Prueba de los casados (la declaración conjunta)
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

El Paso 3 de la Forma 1040A comprende las exenciones. En 1989, cada exención reduce la cantidad del ingreso sujeto a impuesto en $2,000. Hay dos clases de exenciones, a saber, exenciones personales, que se reclaman en las líneas 6a y 6b, y exenciones por dependencia, que se reclaman en la línea 6c.

Ilustración 1

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c **Dependents:** 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____

No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

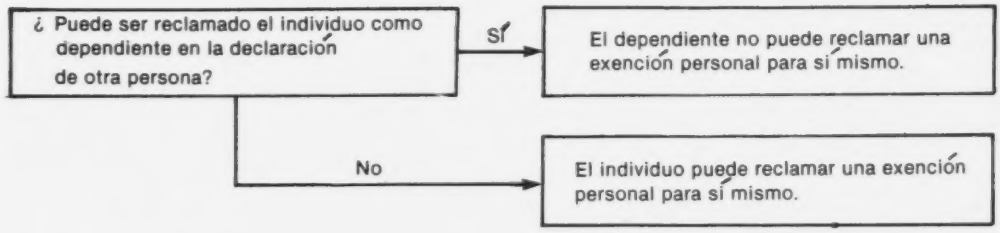
d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ☐

Exención personal

Un contribuyente puede reclamar una exención personal a menos que pueda ser reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente.

Exención personal del dependiente



Ejemplo

Juanita Vargas, que tiene 16 años y es estudiante con dedicación completa, percibió ingreso del trabajo de $2,600 durante el verano. Sus padres pueden reclamarla como dependiente en su declaración de impuesto. Juanita no puede reclamar una exención personal en su propia declaración, en todo caso, sus padres la reclaman como dependiente.

En el caso de una declaración conjunta, el contribuyente puede reclamar una exención personal por su cónyuge. Un contribuyente casado que presenta una declaración separada puede reclamar la exención personal de su cónyuge únicamente si el cónyuge no tiene ***ningún ingreso***, no es dependiente de otro contribuyente y no presenta una declaración.

Si el cónyuge de un contribuyente falleció durante el año y el contribuyente no se casó de nuevo para el final del año, éste podría reclamar la exención personal del cónyuge difunto si la exención pudiera haberse reclamado en la fecha del fallecimiento.

Cónyuge que se casa de nuevo durante el año. Si el contribuyente fallece durante el año tributario y el cónyuge de éste se vuelve a casar en el mismo año, la exención personal del cónyuge podrá reclamarse ***tanto*** en la declaración separada final del contribuyente difunto ***como*** en la declaración separada del nuevo cónyuge del cónyuge sobreviviente. Esta situación será aplicable únicamente si el cónyuge sobreviviente no tiene ingreso bruto, no es dependiente de otro contribuyente y no presenta una declaración de impuestos. No obstante, si el cónyuge sobreviviente presenta una declaración conjunta con su nuevo cónyuge, la exención personal de aquél puede reclamarse solamente en la declaración conjunta.

Ejercicio 1

¿Cuántas exenciones personales puede el contribuyente reclamar?

a. Juan Velásquez y su esposa, Elena, presentaron una declaración conjunta en 1988. Elena falleció en marzo de 1989. Juan no volvió a casarse y él va a presentar una declaración conjunta.

Respuesta

b. Alicia Fernández, que tiene 17 años y es estudiante con dedicación completa, puede ser reclamada como dependiente en la declaración de sus padres. Ella presenta una Forma 1040A.

Respuesta

c. Jorge y María Luisa Herrera presentan una declaración conjunta.

Respuesta

d. Jorge Herrera presenta una declaración separada (esposa la presenta separadamente también).

Respuesta

Exención de dependencia

Si un contribuyente reclama un dependiente que tiene al menos 2 años para el 31 de diciembre de 1989, el número de seguro social *(SSN)* del dependiente debe ser indicado en la declaración de impuestos. Si no se indica el *SSN*, o si no está correcto, el contribuyente puede estar sujeto a una multa.

Pruebas de dependencia

Cada contribuyente puede reclamar una exención de dependencia por otras personas solamente si se satisfacen ciertas pruebas, a saber:

1. Prueba de sostenimiento
2. Prueba de ingreso (ingreso bruto)
3. Prueba de parentesco
4. Prueba de ciudadanía o de residencia
5. Prueba de los casados (la declaración conjunta)

En la discusión sobre la *Prueba de sostenimiento* se incluyen también las cuestiones conexas del *Sostenimiento múltiple* y de los *Hijos de padres divorciados o separados.*

A partir de 1989, un contribuyente podrá reclamar una exención de dependencia de $2,000 por cada dependiente que viva con él y por ciertos dependientes con lazos de parentesco, vivan o no con el contribuyente. Un "dependiente" es una persona distinta del contribuyente o de su cónyuge, el cual, al satisfacer **todas las pruebas de dependencia,** da derecho al contribuyente a reclamar la exención de dependencia. Si no se satisfacen los requisitos de cualquiera de las pruebas, el contribuyente no podrá reclamar a la persona como dependiente. (**Excepción:** El hijo del contribuyente que tiene menos de 19 años o es estudiante con dedicación completa que tiene menos de 24 años no tiene que reunir la prueba de ingreso, que se explica más adelante en esta lección.)

Prueba de sostenimiento

De acuerdo con la prueba de sostenimiento, el contribuyente debe aportar ***más del 50%*** del sostenimiento total del dependiente durante todo el año (sin embargo, véase "Sostenimiento múltiple" e "Hijos de padres divorciados o separados," más adelante).

Para determinar el sostenimiento total, el contribuyente debe incluir ingreso exento de impuesto, los ahorros y cantidades tomadas prestadas que se destinen al sostenimiento. El ingreso exento de impuesto comprende ciertos beneficios del seguro social, pagos de beneficencia social, indemnizaciones de seguro de vida, asignaciones familiares de miembros de las fuerzas armadas, pensiones no sujetas a impuesto e intereses exentos de impuesto.

Pagos de beneficios estatales (beneficencia social, cupones para la compra de alimentos, vivienda, etc.) basados en la necesidad se consideran como sostenimiento proporcionado por el estado. Por ejemplo, el Programa de Asistencia a Familias con Hijos Dependientes *(AFDC)* se trata de un sostenimiento proporcionado por el estado, y no por los padres.

El sostenimiento total comprende alimentos, ropas, alojamiento (a precio normal de mercado), educación, cuidados médicos y dentales, actividades recreativas y transporte. Deberán incluirse en el sostenimiento partidas importantes como muebles, aparatos electrodomésticos o automóviles, si las mismas se utilizan solamente para el uso o beneficio del dependiente. Los gastos que no están relacionados con ningún miembro específico de la unidad familiar, tales como el costo de alimentos para toda la unidad familiar, tienen que ser divididos entre los miembros de la unidad familiar. Sin embargo, **no** pueden incluirse en el sostenimiento partidas como, por ejemplo, primas de seguro de vida, ciertas becas e impuestos pagados con ingresos personales del dependiente.

Ejemplo

Guillermo Fernández y su esposa Linda deben determinar cuántas exenciones pueden ellos reclamar antes de preparar su declaración de impuestos. Ellos contribuyen al sostenimiento de la madre de Linda, la Sra. Isabel Ramírez. Esta tiene 72 años y vive en un apartamento. Ella percibió $3,000 en beneficios del seguro social y $400 en concepto de intereses. El total de beneficios del seguro social y de intereses recibidos se toman en consideración para la prueba de sostenimiento. Los Fernández contribuyeron con $4,800 al sostenimiento de la Sra. Ramírez, en cuya suma se incluye un televisor en colores de $400 que ellos le compraron para su uso personal. En este caso se satisfacen los requisitos de la prueba de sostenimiento porque los Fernández contribuyeron con una cuantía superior a la mitad de su sostenimiento.

Ejercicio 2

Determine si se satisfacen los requisitos de la prueba de sostenimiento en los casos siguientes:

a. La madre de Ramón recibió $2,600 en pagos del seguro social y $900 en concepto de intereses. Ramón contribuyó con $2,100 para su alimentación y $800 para pagar sus facturas médicas. Ella pagó $2,350 por alojamiento, $400 por actividades recreativas, $250 por ropas, $100 por transporte, $300 por un seguro de vida y $100 por un televisor en blanco y negro.

   Cantidad que Ramón aportó para su sostenimiento_____

   Cantidad que ella aportó para su sostenimiento_____

   ¿Quién contribuyó con más del 50% de su sostenimiento? _____

   ¿Fueron satisfechos los requisitos de la prueba de sostenimiento?_____

b. El hijo de Verónica, utilizando su propio dinero, compró un automóvil de segunda mano por $4,800. Recibió también una beca para gastos de enseñanza de un semestre ($1,100). El es estudiante con dedicación completa. Verónica aportó lo siguiente:

Alojamiento (a precio normal de mercado)	$2,800
Educación	1,600
Cuidados médicos	200
Actividades recreativas	250
Póliza de seguro de vida	150
Seguro médico	100
Ropas	250
Cantidad que Verónica aportó para su sostenimiento	_____
Cantidad que el hijo de Verónica aportó	_____
¿Quién contribuyó con más del 50% del sostenimiento?	_____
¿Fueron satisfechos los requisitos de la prueba de sostenimiento?	_____

Sostenimiento múltiple

En ciertos casos, ninguna persona contribuye con más del 50% del sostenimiento de un individuo, sino que son dos o más las que lo hacen. En tal caso, cualquiera que contribuya separadamente con más del 10% del sostenimiento total del dependiente y satisfaga los requisitos de las otras pruebas podrá reclamar una exención de dependencia. Unicamente **una** persona podrá hacerlo. Cada una de las otras personas deberá firmar una declaración escrita comprometiéndose a no reclamar la exención en ese año. La Forma 2120, *Multiple Support Declaration* ("Declaración de sostenimiento múltiple"), se utiliza para tal fin. El contribuyente que reclama la exención debe adjuntar las Formas 2120 a la declaración de impuestos del año tributario en curso. Los contribuyentes deciden entre ellos quién va a reclamar la exención correspondiente a ese año. En su calidad de voluntario de *VITA,* **no** tome usted la decisión.

Ejemplo

Enrique y David Herrera contribuyen cada uno con más del 10% del sostenimiento total de su madre Guadalupe Herrera (*SSN* 345-00-1234), pero ninguno contribuye con más del 50%. Sin embargo, entre los dos sí contribuyen con más del 50%. Enrique y David han decidido que David sea el que reclame la exención este año. La ilustración 2 es la Forma 2120 completada que David Herrera adjuntará a su declaración.

Ilustración 2

Form **2120** (Rev. August 1989)

Department of the Treasury—Internal Revenue Service

Multiple Support Declaration

OMB No. 1545-0071
Expires 6-30-91
Attachment Sequence No. **50**

During the calendar year 19 89, I paid more than 10% of the support of

Guadalupe Herrera
(Name of person)

I could have claimed this person as a dependent except that I did not pay more than 50% of his or her support. I understand that this person is being claimed as a dependent on the income tax return of

David Herrera
(Name)

9987 N. Pine Street, Eola, IL 60615
(Address)

I agree not to claim an exemption for this person on my Federal income tax return for any tax year that began in this calendar year.

Enrique Herrera
(Your signature)

876 00 9451
(Your social security number)

4-1-90
(Date)

2654 Main Street, Chicago, IL 60321
(Address)

David Herrera, que es casado y presenta una declaración conjunta, tiene una hija, Elena, que tiene 4 años (NSS: 432–00–1234). La sección correspondiente a las exenciones de su declaración se muestra en la ilustración 3:

Ilustración 3

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.

6b ☒ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 2

c Dependents: 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989
Elena Herrera		432 00 1234	Daughter	12
Guadalupe Herrera (From 2210 Attached)		375 00 1234	Mother	12

If more than 7 dependents, see page 20.

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: 1
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): —

No. of **other** dependents listed on 6c: 1

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above: 4

Hijos de padres divorciados o separados

El padre que tiene la custodia del hijo la mayor parte del año (el padre custodio) podrá ser considerado como la persona que contribuyó con más de la mitad del sostenimiento del hijo si satisface todos los requisitos siguientes:

1) Uno o ambos padres contribuyeron con más del 50% al sostenimiento total del hijo durante el año.
2) Los padres tienen que estar divorciados, legalmente separados, separados mediante un simple acuerdo por escrito de los cónyuges, o haber vivido separados por todo el tiempo durante los últimos 6 meses del año.
3) Uno o ambos padres tuvo la custodia del hijo más de la mitad del año calendario.

Excepciones: La condición arriba no se aplica a los casos siguientes:

a. Conforme a un acuerdo de sostenimiento múltiple, un padre se considera haber contribuido con más del 50% del sostenimiento del hijo.
b. El padre que tiene la custodia firmó la Forma 8332, *Release of Claim to Exemption for Child of Divorced or Separated Parents* (Renuncia a reclamar exención por el hijo de padres divorciados o separados), u otra declaración similar, que le permite al padre que no tiene la custodia tener derecho a reclamar la exención. El padre que no tiene la custodia debe adjuntar este acuerdo a la declaración de impuestos. Véase la ilustración 4.
c. Conforme a un acuerdo vigente antes de 1985, el padre que no tiene la custodia contribuyó con 600 dólares o más para el sostenimiento del hijo y este acuerdo por escrito se especifica que dicho padre puede reclamar la exención.

Ilustración 4

Form **8332** (Rev. December 1987)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Release of Claim to Exemption for Child of Divorced or Separated Parents

► **Attach to Tax Return of Parent Claiming Exemption**

OMB No. 1545-0915
Expires 10-31-90
Attachment Sequence No. **51**

Name(s) of parent claiming exemption as shown on tax return | **Social security number**

Part I **Release of Claim to Exemption for Current Year**

I agree not to claim an exemption for _____
Name(s) of child (or children)

for the calendar year 19 ____

_____ _____ _____
Signature of parent releasing claim to exemption | Social security number | Date

If you choose not to claim an exemption for this child (or children) for future tax years, complete Part II, as explained in the instructions below.

Part II **Release of Claim to Exemption for Future Years**

I agree not to claim an exemption for _____
Name(s) of child (or children)

for tax year(s) _____
(Specify. See instructions.)

_____ _____ _____
Signature of parent releasing claim to exemption | Social security number | Date

Ejemplo De conformidad con las condiciones de su divorcio en 1984, el ex cónyuge de Elena tiene la custodia de sus dos hijos. La sentencia de divorcio especifica que Elena puede reclamar las exenciones de dependencia. Elena contribuyó con 1,500 dólares por cada hijo. Elena puede reclamar a ambos hijos como dependientes (en el supuesto de que se satisfagan los requisitos de todas las otras pruebas).

Ejemplo Supongamos que en el ejemplo anterior Elena contribuyó sólamente con 500 dólares al sostenimiento de cada hijo. Ella no podrá reclamar las exenciones porque contribuyó con menos de 600 dólares por cada hijo.

Ejemplo De conformidad con las condiciones de su divorcio vigente antes de 1985, la ex cónyuge de José tiene la custodia de su hijo. Sin embargo, en la

sentencia judicial se especifica que José tiene derecho a reclamar la exención. El contribuyó con 700 dólares al sostenimiento de su hijo. José puede reclamar la exención.

Ejercicio 3

Cristóbal es hijo de Jorge y Marta Gallego que están divorciados. El vive con su madre. Su padre envía 1,600 dólares anuales para su sostenimiento. En la sentencia judicial de divorcio no se especifica quién puede reclamarlo como dependiente. ¿Quién puede reclamarlo, si se satisfacen los requisitos de todas las demás pruebas?

a. Jorge Gallego
b. Marta Gallego
c. Siga las reglas para el sostenimiento múltiple.

Respuesta

Prueba de ingreso (ingreso bruto)

De acuerdo con esta prueba, **no** se puede reclamar a una persona como dependiente si la misma tiene **ingresos brutos** en la cantidad de la exención o más. En 1989, la cantidad de la exención es de 2,000 dólares. En la lección 2 (la Unidad II) se discute el ingreso bruto. La prueba de ingreso no es aplicable al hijo que tiene menos de 19 años o es estudiante con dedicación completa que tiene menos de 24 años parte de cada uno de un total de 5 meses civiles del año. No se incluyen generalmente las clases nocturnas, los cursos de formación práctica en el empleo ni las clases por correspondencia. Los 5 meses no tienen que ser necesariamente consecutivos.

Nota: Para fines de esta prueba no se incluye en el ingreso bruto el ingreso recibido por una persona permanente y totalmente incapacitada en un taller para personas incapacitadas. La persona debe estar en el taller para personas incapacitadas para obtener atención médica. Para más información, consulte la Publicación 17.

Ejemplo

Mario Cabrera tiene 21 años y estudia en la universidad con dedicación completa. Durante el verano, ganó 2,500 dólares que destinó para pagar los derechos de matrícula. Si sus padres contribuyeron con más de 2,500 dólares a su sostenimiento, ellos podrían reclamarlo como dependiente en su declaración, en el supuesto de que se satisfacen los requisitos de todas las otras pruebas. Como es estudiante con dedicación completa y tiene menos de 24 años, la prueba de ingreso no es aplicable.

Ejemplo

Aurora García tiene 63 años de edad y vive con su hijo Juan y su esposa. Aurora está jubilada y percibe una pensión de 5,400 dólares anuales. Aunque su hijo y su esposa contribuyeran con más de esa cantidad a su sostenimiento, ellos no podrían reclamarla como dependiente porque sus ingresos brutos ascienden a por lo menos 2,000 dólares.

Ejercicio 4

¿Se satisfacen los requisitos de la prueba del ingreso bruto en los siguientes casos?:

a. Tomás, el hijo de Marcos, ganó el año pasado 3,200 dólares. En septiembre, empezó a estudiar con dedicación completa. Tiene 20 años.

Sí_____ No_____ No es aplicable_____

b. Rosalía Gómez tiene 73 años de edad y percibió los siguientes ingresos:

Indemnizaciones de seguros contra daños personales	$5,750
Intereses recibidos (cuentas bancarias)	625
Intereses devengados sobre bonos estatales	490
Beneficios de veterano (por el marido fallecido)	610
Premios de lotería del Estado	330

¿Fueron satisfechos los requisitos de la prueba del ingreso bruto?

Sí_____ No_____ No es aplicable_____

¿Cuál es el ingreso bruto total de Rosalía?

$_____

Prueba de parentesco

Los contribuyentes pueden reclamar exenciones por personas que vivieron con ellos todo el año como miembros de la unidad familiar, salvo por ausencias temporales. Esas personas no tienen que estar unidas por vínculos de parentesco. La asistencia a la escuela se considera una ausencia temporal, al igual que las vacaciones y las estancias en hospitales por enfermedades.

Un contribuyente no podrá reclamar una exención por un miembro de la unidad familiar si la relación existente entre ellos constituye una infracción de las leyes locales.

Un dependiente vinculado al contribuyente por uno de los lazos de parentesco siguientes satisface también esta prueba y no tiene necesariamente que vivir con el contribuyente (o ser miembro de su unidad familiar):

Hijo	Abuelo	Hermanastro	Suegro
Hijastro	Hermano	Hermanastra	Cuñado
Madre	Hermana	Padrastro	Cuñada
Padre	Nieto	Madrastra	Nuera
		Yerno	Suegra
O si están unidos por lazos de consanguinidad:		Tío	Sobrina
		Tía	Sobrino

Un hijo legalmente adoptado se considera como hijo del contribuyente. Basta únicamente con que el niño viva con el contribuyente desde que se efectuara la adopción definitiva y no todo el año para satisfacer esta prueba. Si un hijo de crianza vivió con el contribuyente todo el año (salvo por ausencias temporales), se considera como su propio hijo si el contribuyente no recibió ningún pago por el cuidado del hijo de crianza.

Un contribuyente puede reclamar una exención por su hijo. Si un hijo nació vivo durante el año y reúne los requisitos de la prueba de dependencia, el contribuyente puede reclamar la exención. Esto es aplicable, aun cuando el niño viviera sólo unos instantes. Una mortalidad fetal no puede reclamarse como exención. La cuestión de si el hijo nació vivo o no dependerá de las leyes estatales o locales.

El parentesco de afinidad o vínculo político creado por el matrimonio (por ejemplo, el de la suegra) no se extingue con el divorcio o la muerte de uno de los cónyuges. Un primo deberá vivir con el contribuyente todo el año (salvo en los casos de ausencias temporales) para satisfacer el requisito de la prueba de parentesco.

Ejercicio 5

¿Se satisfacen los requisitos de la prueba de parentesco en los casos siguientes?

a. El primo de Mateo vivió con él todo el año.

Sí_____ No_____

b. El hijo de un vecino de Ester vivió con ella todo el año.

Sí_____ No_____

c. Jaime León sostiene al Sr. Pedro, tío de su esposa, que vive en otra ciudad. Los Sres. León están presentando una declaración conjunta.

Sí_____ No_____

d. El hijo adoptivo de José vivió con él 9 meses. Se le confirió su custodia legítima en abril.

Sí_____ No_____

e. El hijo de la hermana de Estela vivió en su casa 8 meses.

Sí_____ No_____

Ejercicio 6

En los casos siguientes, ¿quiénes podrán reclamarse como dependientes, suponiendo que se cumplen los requisitos de todas las demás pruebas?

a. El primo de Martín vivió con él 6 meses y luego se mudó a Chicago.

Sí_____ No_____

b. Jaime León mantiene al Sr. Pedro, tío de su esposa, que vive en otra ciudad. Jaime y su esposa presentan declaraciones separadas.

Sí_____ No_____

Prueba de ciudadanía o de residencia

Para satisfacer este requisito, una persona debe ser ciudadano, residente o nacional de los Estados Unidos o ser residente de Canadá o México parte del año civil. Los hijos son normalmente ciudadanos o residentes del país de sus padres. Los estudiantes extranjeros en un programa de intercambio no pueden generalmente ser reclamados como dependientes. Para una información más detallada, consulte la Publicación 17 ó la Publicación 579S.

Si a un ciudadano estadounidense le nace un hijo en un país extranjero, dicho hijo se considera ciudadano estadounidense para efectos del impuesto y satisface este requisito.

Ejemplo

Sergio Rosado vive en Alemania y se casó en 1988. En 1989, nació su hijo Pablo. Su esposa es ciudadana alemana. Suponiendo que se satisfacen todas las demás pruebas, Sergio puede reclamar a Pablo como dependiente en su declaración de impuestos.

Pregunta: ¿Qué ocurre cuando un contribuyente adopta legalmente un niño de otro país?

Respuesta: Si el contribuyente vive en los Estados Unidos, el niño **no** tiene que vivir con él para que se satisfaga esta prueba (véase la lista de parientes facilitada anteriormente). Si el contribuyente vivió en el extranjero y adoptó un niño durante esa estancia, el niño debe vivir con el contribuyente

todo el año (a excepción de las ausencias temporales) para responder a la prueba de ciudadanía o de residencia.

Ejemplo

Ricardo Palma estuvo destinado al Japón en el Ejército de los Estados Unidos. Durante ese tiempo, él y su esposa adoptaron a una niña japonesa. Esta debe ser miembro de su unidad familiar y vivir con ellos todo el año (a excepción de las ausencias temporales) para satisfacer el requisito de la prueba de ciudadanía o de residencia.

Ejercicio 7

¿Se satisface el requisito de la prueba de ciudadanía o de residencia, en las situaciones siguientes?:

a. El hijo de Luis, ciudadano estadounidense, estudia en el extranjero todo el año.

Sí_____ No_____

b. Ana Ibáñez es residente canadiense.

Sí_____ No_____

c. Pedro Rodríguez es residente mexicano.

Sí_____ No_____

d. La suegra de Osvaldo es ciudadana y residente luxemburguesa.

Sí_____ No_____

e. El hijo de Petra, por adopción, nació en Inglaterra y vivió con ella todo el año.

Sí_____ No_____

Prueba de los casados (la declaración conjunta)

El dependiente satisface este requisito si no presenta una declaración conjunta. Hay una excepción a esta prueba. Un contribuyente puede reclamar una exención por un dependiente casado si éste o su cónyuge no están obligados a presentar una declaración de impuestos y si la presentan, lo hacen solamente para reclamar una devolución por concepto de impuestos retenidos en la fuente. El dependiente no puede reclamar su propia exención en la declaración conjunta.

Ejercicio 8

Basado en los datos facilitados, determine si las personas siguientes pueden ser reclamadas como dependientes. En caso negativo, indique cada una de las pruebas que no se satisface.

a. Amelia Santos es la suegra de Miguel. Ella es ciudadana canadiense. Miguel contribuyó con el 70% de su sostenimiento. Ella percibe un ingreso bruto de $625 y es viuda. Vive en Toronto. Miguel va a presentar una declaración conjunta con su esposa. ¿Pueden Miguel y su esposa reclamarla como dependiente?

Sí_____ No_____

En caso negativo, indique cada una de las pruebas que no se satisface.

_____

_____

_____

b. Andrés y Regina Oropesa tuvieron viviendo con ellos a un sobrino de Regina durante todo el año y contribuyeron con el 60% de su sostenimiento. Ellos presentan una declaración conjunta. El sobrino es soltero, tiene 22 años y es ciudadano estadounidense. El año pasado, él ganó $3,200 y fue estudiante con dedicación completa. ¿Pueden los Oropesa reclamarlo como dependiente?

Sí_____ No_____

En caso negativo, indique cada una de las pruebas que no se satisface.

_____

_____

_____

c. Pío Rodríguez, ciudadano estadounidense, aportó el sostenimiento total de sus padres, ciudadanos y residentes bolivianos. Puede Pío reclamarlos como dependientes?

Sí_____ No_____

En caso negativo, indique cada una de las pruebas que no se satisface.

_____

_____

_____

d. Elena Sánchez, ciudadana venezolana, vivió con el Sr. y la Sra. Jenkins en los Estados Unidos todo el año de 1989. Ella es residente de los Estados Unidos. Elena es soltera y tuvo un ingreso bruto de $950 el año pasado. Los Jenkins aportaron más de la mitad del sostenimiento de Elena. ¿Pueden los Jenkins reclamarla como dependiente?

Sí_____ No_____

En caso negativo, indique cada una de las pruebas que no se satisfacen.

_____

_____

_____

_____

En caso afirmativo, llene la sección correspondiente de la Forma 1040A (la ilustración 5).

Ilustración 5

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6c. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c Dependents:

1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____

No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here . . . . . ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ☐

Resumen

En esta lección usted ha aprendido las exenciones personales y de dependencia. Para reclamar un dependiente que tiene al menos 2 años, el contribuyente debe incluir el número de seguro social (*SSN*) del dependiente en la línea 6c o estará sujeto a una multa. Para determinar quién satisface los requisitos como dependiente, las pruebas siguientes deben ser satisfechas:

1. Prueba de sostenimiento.
2. Prueba de ingreso (ingreso bruto).
3. Prueba de parentesco.
4. Prueba de ciudadanía o de residencia.
5. Prueba de los casados (la declaración conjunta).

Respuestas a los ejercicios

1. a. 2 b. 0 c. 2 d. 1
2. a. Ramón contribuyó con $2,900
   Ella contribuyó con $3,200
   La madre contribuyó con más del 50% de su sostenimiento total. La prueba del sostenimiento no fue satisfecha.
   b. La contribución de Verónica fue $5,200
   El hijo contribuyó con $4,800
   Verónica contribuyó con más del 50% de su sostenimiento total.
   Sí. La prueba de sostenimiento fue satisfecha.
3. Marta Gallego. Ella tenía la custodia más de la mitad del año.
4. a. Sí, es aplicable. El es estudiante con dedicación completa y tiene menos de 24 años.
   Nota: No obstante, es un estudiante con dedicación completa sólo cuatro meses (no 5).
   b. Sí. Se satisface la prueba de ingreso. El ingreso bruto total fue de $955.
5. Todos satisfacen la prueba de parentesco.
6. a. No. b. No.
7. a. Sí. b. Sí. c. Sí. d. No. e. Sí.

8. a. Sí. La suegra reúne los requisitos para poderla reclamar como dependiente.
   b. No. El sobrino no puede ser reclamado como dependiente porque no se satisface la prueba de ingreso. La prueba de ingreso no es aplicable si el estudiante es hijo de los contribuyentes.
   c. No. Los padres no satisfacen la prueba de ciudadanía ni de residencia.
   d. Sí. Elena es una dependiente. Véase la ilustración 5, completada.

Ilustración 5, completada

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☒ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 2

c **Dependents:** 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989
Elena Sanchez		678 00 6789	None	12

If more than 7 dependents, see page 20

No. of your children on 6c who:
- lived with you: ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of **other** dependents listed on 6c: 1

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here . . . . . ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above: 3

Unidad II

Lección 5

¿Quién debe presentar la declaración?—¿Quién debiera presentar la declaración?

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:
1. Determinar quién debe presentar una declaración de impuestos.
2. Determinar quién debiera presentar una declaración de impuestos.

Indice

Introducción
¿Quién debe presentar la declaración?
¿Quién debiera presentar la declaración?
Resumen
Respuestas al ejercicio

Introducción

La mayoría de las personas deben presentar una declaración de impuestos. Otras no tienen que presentarla, pero debieran hacerlo para obtener una devolución.

Todos los años un buen número de personas presentan declaraciones de impuestos innecesariamente. Si la persona a la que presta ayuda no debe presentar la declaración o no va a percibir una devolución si lo hace, dígale que no necesita presentar ninguna declaración de impuestos para 1989.

¿Quién debe presentar la declaración?

Para determinar si la persona a la que está ayudando debe presentar una declaración de impuestos, usted debe saber su estado civil para efectos de la declaración, su edad y la cantidad de su ingreso bruto. Es posible también que necesite saber:

1. Qué clase de ingreso tuvo el contribuyente.
2. Si puede o no ser reclamado como hijo dependiente por otro contribuyente (como uno de sus padres) y en caso afirmativo, si es ciego o no.
3. Si debe o no impuestos sobre ciertos conceptos.
4. Si ha percibido un pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo.
5. Si pudiera excluir ciertos ingresos.

Reglas generales

Usted puede utilizar el diagrama "¿Quién debe presentar la declaración?" para determinar si una persona debe presentar una declaración de impuestos por razón de su estado civil, edad o cantidad de ingreso bruto. Los requisitos para la presentación de la declaración por una persona que puede ser reclamada como dependiente en la declaración de otra persona vienen a continuación del diagrama. Utilice la discusión *Otras reglas* para averiguar si la persona a la que usted está ayudando debe presentar una declaración de impuestos, pese a que la cuantía de su ingreso bruto es inferior al ingreso mínimo indicado en el diagrama para su situación.

Utilización del Diagrama "¿Quién debe presentar la declaración?"

En la columna izquierda del diagrama "¿Quién debe presentar la declaración?" se clasifican a las personas por estado civil. Cada estado civil se categoriza por edad. En la columna derecha se indica el ingreso bruto mínimo que un individuo de cada categoría debe percibir para que esté obligado a presentar la declaración de impuestos. Si tiene usted alguna pregunta sobre el estado civil o el ingreso bruto, consulte las lecciones 2 y 3 (la Unidad II).

Ejemplo

Tomás y Julia Guillén acuden a su centro. Ellos tienen 68 y 66 años respectivamente y quieren presentar una declaración conjunta. Tomás percibió una pensión sujeta a impuesto de $10,000 y Julia, $4,200 en beneficios del seguro social. ¿Están ellos obligados a presentar una declaración de impuestos?

Los ingresos brutos de Tomás y Julia ascienden a $10,000; los beneficios que percibe Julia no están sujetos a impuesto. El diagrama indica que el ingreso mínimo para una pareja casada que presenta una declaración conjunta teniendo ambos cónyuges 65 años o más es de $10,400. Por lo tanto, los Sres. Guillén no tienen que presentar una declaración de impuestos.

Ejemplo

Franco Fuentes es soltero y está buscando empleo a jornada completa. Durante el verano, trabajó como almacenista en una tienda de comestibles y ganó $4,750. Su empleador le retuvo $364 en concepto de impuestos federales sobre el ingreso. ¿Está Franco obligado a presentar una declaración de impuestos?

El diagrama indica que en el caso de una persona soltera de menos de 65 años el mínimo exigido para presentar una declaración de impuestos es $5,100. Puesto que el ingreso bruto que Franco ha percibido asciende tan sólo a $4,750, él no está obligado a presentar una declaración de impuestos. Sin embargo, Franco ***debiera*** presentar una declaración de impuestos para recibir una devolución de los 364 dólares que su empleador le retuvo de su salario.

¿Quién debe presentar la declaración?

Una persona debe presentar la declaración si:	Y percibe un ingreso bruto, como mínimo, de:
Es soltera y tiene:	
Menos de 65 años	$5,100
65 años o más	5,850
Está casada, presenta una declaración conjunta:	
Ambos cónyuges menos de 65 años	9,200
Uno tiene 65 años o más	9,800
Ambos tienen 65 años o más	10,400
No está viviendo con su cónyuge al final del año o en la fecha del fallecimiento del cónyuge (cualquier edad)	2,000
Está casada, presenta una declaración separada:	
Cualquier edad	$2,000
Es cabeza de familia y tiene:	
Menos de 65 años	$6,550
65 años o más	7,300
Es viuda o viudo calificado con hijo dependiente y tiene:	
Menos de 65 años	$7,200
65 años o más	7,800

Véanse *Requisitos para dependientes* para las reglas especiales que se aplican a dependientes. También, véanse las otras reglas a continuación para los casos en que una persona debe presentar una declaración de impuestos, pese a que su ingreso bruto sea inferior a la cantidad que se indica en este diagrama.

Requisitos para dependientes

Algunos requisitos especiales para la presentación de la declaración se aplican a un individuo que puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona.

Hijos y otros dependientes. Si el contribuyente que usted está ayudando es soltero, tiene menos de 65 años, y no es ciego, utilice el cuadro siguiente para determinar si el contribuyente debe presentar una declaración del impuesto.

Ingreso tributable de intereses y dividendos u otro ingreso no derivado del trabajo era:	Y el total del ingreso de la primera columna, más sueldos, salarios y propinas eran:	¿Debe presentar el contribuyente una declaracion?
$1 ó más	$500 ó menos	NO
$1 ó más	más de $500	SI
$ -0-	$3,100 ó menos	NO
$ -0-	más de $3,100	SI

Ejemplo

Luisa Valtierra tiene 15 años y sus padres tienen derecho a reclamarla como dependiente en su declaración para 1989. Ella ganó $600 en salario trabajando por horas en una tienda y $50 en ingreso por concepto de interés de su cuenta de ahorros. Luisa debe presentar una declaración para 1989 porque ella tenía al menos $1 de ingreso no derivado del trabajo y su ingreso total ($650) fue más de $500.

Dependiente soltero que tiene 65 años o más o es ciego. Un individuo que es soltero y tiene 65 años o más o es ciego debe presentar una declaración para 1989 si puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona y tenía cualquiera de lo siguiente:

1. Solamente ingreso del trabajo como sueldos, salarios y propinas de más de $3,850; o
2. Solamente ingreso no derivado del trabajo de más de $1,250 ($2,000 si tiene 65 años o más y es ciego); o
3. Su ingreso bruto que era más del total de:
   a. Su ingreso del trabajo (hasta $3,100) o $500, lo que sea mayor, y
   b. $750 ($1,500 si tiene 65 años o más y es ciego).

Dependiente casado menos de 65 años y no ciego. Un individuo que es casado, tiene menos de 65 años y no es ciego debe presentar una declaración si puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona y si tenía cualquiera de lo siguiente:

1. Solamente ingreso del trabajo como sueldos, salarios y propinas de más de $2,600; o
2. Cualquier cantidad de ingreso no derivado del trabajo como intereses y dividendos tributables e ingreso bruto de más de $500; o
3. Al menos $5 de ingreso bruto y su cónyuge presenta una declaración separada y detalla sus deducciones.

Dependiente casado que tiene 65 años o más o es ciego. Un individuo que es casado y tiene 65 años o más o es ciego debe presentar una declaración si puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona y tenía cualquiera de lo siguiente:

1. Solamente ingreso del trabajo como sueldos, salarios y propinas de más de $3,200; o
2. Solamente ingreso no derivado del trabajo como intereses y dividendos tributables de más de $1,100 ($1,700 si tiene 65 años ó más y es ciego); o
3. Ingreso bruto de más del total de:
   a. Su ingreso del trabajo como sueldos, salarios y propinas (hasta $2,600) o $500, lo que sea mayor, y
   b. $600 ($1,200 si tiene 65 años o más y es ciego); o
4. Al menos $5 de ingreso bruto y su cónyuge presenta una declaración separada y detalla sus deducciones.

Otras reglas

Aun cuando el ingreso bruto de una persona a la que usted presta ayuda sea inferior al mínimo indicado en el diagrama "¿Quién debe presentar la declaración?", la misma ***debe*** presentar una declaración de impuestos si recibió un pago adelantado del ***crédito por ingreso del trabajo*** de su empleador. El ***crédito por ingreso del trabajo*** se estudia más adelante en la presente unidad.

Un contribuyente debe presentar una declaración usando la Forma 1040 si cualquiera de lo siguiente se aplica:

1. Debe ***impuestos no retenidos para el seguro social*** sobre las propinas.
2. Tuvo ingreso neto del trabajo por cuenta propia de $400 ó superiores.
3. Debe impuestos sobre un plan personal de jubilación *(IRA)*.
4. Debe el impuesto mínimo alternativo.
5. Debe impuestos a raíz del reajuste de un crédito por inversión reclamado en un año anterior.
6. Tuvo al menos $2,000 de ingresos brutos y puede excluir ingresos provenientes de fuentes situadas en la Samoa Americana.
7. Tuvo sueldos o salarios en $100 ó más de una iglesia o de una organización controlada por una iglesia que eligió exención de la contribución al seguro social correspondiente al empleador.
8. Tiene un hijo que no ha cumplido los 14 años para el 1º de enero de 1990 cuyo ingreso de 1989 constaba únicamente de intereses y dividendos de menos de $5,000 y el contribuyente decide incluir ese ingreso en su propia declaración de impuestos.

Si la casilla 16 de la Forma W-2, *Wage and Tax Statement, ("*Comprobante de retribuciones e impuestos"), indica **que no se retuvieron contribuciones al seguro social** sobre las propinas recibidas, la persona a la que ayuda debe agregar la contribución sin pagar por el empleado a sus obligaciones tributarias sobre el ingreso personal. El individuo que percibió 20 dólares o más en propinas en un mismo mes y no las informó a su empleador deberá presentar una Forma 1040, adjuntar una Forma 4137, "Cálculo de la contribución al seguro social sobre ingreso de propinas no informadas", e incluir las propinas como parte del ingreso. (Véase la Publicación 17 ó la Publicación 579S en donde se estudian los ingresos provenientes de propinas para una explicación más detallada de estos términos y expresiones.)

Los ingresos que un contribuyente percibe de un oficio, negocio o profesión, o de agricultura, en que el mismo no es un empleado constituyen **ingresos de trabajo por cuenta propia.**

Las situaciones tributarias comprendidas en los números 2 a 7, inclusives, de la lista precedente van más allá del alcance de la asistencia del Programa *VITA*. Si usted se encuentra con contribuyentes comprendidos en dichas situaciones, debe aconsejarles que consulten determinadas publicaciones del Servicio de Impuestos Internos o bien que se pongan en contacto con un profesional especializado en preparación de impuestos.

Nota: Si la situación tributaria de una persona se describe en el diagrama "¿Quién debe presentar la declaración?" o en las "***Otras reglas***", la misma debe presentar una declaración, aun cuando no se deba ningún impuesto. Si un menor de edad debe presentar una declaración de impuestos, pero no puede hacerlo, los padres del niño o su tutor deberán llenar y firmar la declaración en su nombre.

¿Quién debiera presentar la declaración?

Ciertas personas no están obligadas a presentar una declaración de impuestos, pero debieran hacerlo porque tendrán derecho a una devolución. Si a una persona que no tiene que presentar la declaración se le hicieron retenciones en concepto del impuesto federal sobre el ingreso, la única manera de obtener la devolución de la suma retenida es presentando una declaración.

La única manera que una persona que no tiene que presentar una declaración puede calificarse para percibir el crédito por ingreso del trabajo es mediante la presentación de una declaración de impuestos. Dicho crédito es un crédito que se puede devolver, es decir, una persona que tiene derecho al crédito podrá obtener una devolución, aunque la misma no tuviera ninguna suma retenida en concepto de impuestos. Se debe presentar una declaración para reclamar el crédito por ingreso del trabajo. Este crédito se estudia más adelante en la presente unidad.

Ejercicio

Utilizando el diagrama y las otras reglas apropiadas, indique lo que es aplicable a cada situación:

1) El contribuyente debe presentar una declaración de impuestos.
2) El declarante no tiene que presentar una declaración de impuestos, pero debiera presentar una declaración para recibir una devolución.
3) El contribuyente no necesita presentar una declaración de impuestos.

a. **CONTRIBUYENTE:** Tengo 57 años, estoy casado y jubilado. Recibí mi pensión del seguro social y gané también unos $600 trabajando por mi cuenta, en trabajos ocasionales.
1) 2) 3)

b. **CONTRIBUYENTE:** En 1989 dejé la escuela y trabajé parte del año. Soy soltero y mi sueldo fue de $4,525. Mi empleador retuvo cierta parte de mi sueldo en concepto del impuesto sobre el ingreso. Mis padres no pueden reclamarme como dependiente. 1) 2) 3)

c. **CONTRIBUYENTE:** Tengo 66 años, soy soltero y estoy jubilado. Recibí $1,800 de mis cheques del seguro social y $4,500 en forma de una pensión sujeta a impuesto en su totalidad. Me hicieron las retenciones correspondientes de mi pensión. 1) 2) 3)

d. **CONTRIBUYENTE:** Tengo 18 años de edad y soy soltero. El año pasado, el total de mi salario ascendió a más de $5,125, o sea, $5,125.10 para ser más exacto.
1) 2) 3)

e. **CONTRIBUYENTE:** Acabo de empezar a trabajar de nuevo. El año pasado mi marido y yo ganamos unos $9,400. Ambos tenemos menos de 65 años y reunimos los requisitos para

presentar una declaración conjunta.
1) 2) 3)

f. **CONTRIBUYENTE:** Acabo de casarme el año pasado y mi esposa no trabajó. Recibí un salario de $7,000 y me retuvieron cierta cantidad en concepto de pagos de impuesto. Mis padres nos hicieron un regalo de $3,000.
1) 2) 3)

g. **CONTRIBUYENTE:** Tengo 68 años, soy soltero, ciego y estoy jubilado. Recibí una pensión sujeta a impuesto en su totalidad de $7,000. No recibí ningún otro ingreso.
1) 2) 3)

h. **CONTRIBUYENTE:** Tengo 16 años. El año pasado gané $1,327 cuidando niños para mi empleador (no hubo retención de impuestos) y, además, recibí $200 por cortar el césped de un vecino y $36 en intereses de una cuenta de ahorros. Mis padres pueden reclamarme como dependiente. 1) 2) 3)

i. **CONTRIBUYENTE:** Soy soltero y tengo 33 años. Mi salario fue $4,000 en 1989. No hubo ningún impuesto retenido. Recibí $2,000 de compensación por desempleo. 1) 2) 3)

j. **CONTRIBUYENTE:** Recibí una pensión sujeta a impuesto en su totalidad de $1,500 del empleador de mi madre fallecida. Mi hermana tiene derecho a reclamar mi exención en su declaración de impuestos.
1) 2) 3)

Resumen

Usted utilizó el diagrama y otras reglas para ayudarle a completar los ejercicios. Usted sabe ahora quién debe y quién debiera presentar una declaración. Cabe recordar que algunos contribuyentes tal vez necesiten presentar una declaración para obtener una devolución de impuestos retenidos o del crédito por ingreso del trabajo, aunque no estén obligados a presentar una declaración de impuestos. Para una información más detallada sobre el crédito por ingreso del trabajo, véase la lección 11 de esta unidad o la lección 9 de la Unidad III.

Respuestas al ejercicio:

a. 1) Debe presentar una declaración (Ingresos de trabajo por cuenta propia de 400 dólares o más).
b. 2) Debiera presentar una declaración (Devolución de impuestos retenidos).
c. 2) Debiera presentar una declaración (Devolución de impuestos retenidos).
d. 1) Debe presentar una declaración.
e. 1) Debe presentar una declaración.
f. 2) Debiera presentar una declaración (Devolución de impuestos retenidos. El regalo no se incluye en el ingreso bruto).
g. 1) Debe presentar una declaración.
h. 1) Debe presentar una declaración. (Los padres pueden reclamarlo como dependiente, tenía ingreso no derivado del trabajo y el ingreso bruto es más de $500.)
i. 1) Debe presentar una declaración. (El ingreso bruto del contribuyente es por lo menos $5,100).

j. 1) Debe presentar una declaración. (El contribuyente tiene ingreso no derivado del trabajo de $500 ó más y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona.)

Lección 6

Ingreso que se declara en la Forma 1040A

Objetivo

Al concluir esta lección, usted podrá determinar los tipos de ingreso que pueden declararse en la Forma 1040A.

Indice

Introducción
Ingreso que se declara en la Forma 1040A
Resumen
Respuestas al ejercicio

Introducción

En una lección anterior aprendió usted a distinguir entre el ingreso tributable y el ingreso no tributable. Ahora aprenderá usted qué tipos de ingreso pueden declararse en la Forma 1040A. El ingreso se declara en el Paso 4 de la Forma 1040A. Véase la ilustración 1.

Ilustración 1

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here.

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income.** ▶	11	

Ingreso que se declara en la Forma 1040A

El contribuyente puede declarar los siguientes tipos de ingreso en el Paso 4 de la Forma 1040A:

Salarios, sueldos y propinas

Se entiende por salarios y sueldos la remuneración que reciben empleados por los servicios prestados. Se anotan en el recuadro 10 de la Forma W-2 y se declaran en la línea 7 de la Forma 1040A.

Se entiende por propinas el dinero o artículos que reciben las sirvientas, camareros, maleteros, etc., como gratificación por los servicios prestados. Las propinas se declaran en la línea 7 de la Forma 1040A.

Si el contribuyente recibió una beca ordinaria o de ampliación de estudios, parte de ella pudiera ser tributable aunque el contribuyente no haya recibido una Forma W-2 por la cantidad tributable. En este caso, añada la porción tributable a las otras cantidades que va a incluir en la línea 7 y escriba las siglas "SCH" junto con la cantidad no informada en la Forma W-2 en el espacio a la izquierda de la línea 7.

Intereses

Se entiende por intereses el dinero devengado en las cuentas de ahorro o corrientes y bonos de ahorro, etc. Se declaran en la línea 8a de la Forma 1040A. Los intereses no tributables también deben declararse en la línea 8b, pero no están incluidos en la columna para el total de los intereses tributables (la línea 8a).

Dividendos

Dividendos ordinarios son el pago que una sociedad anónima hace a sus accionistas con cargo a sus ganancias y utilidades. Los dividendos ordinarios se declaran en la línea 9 de la Forma 1040A.

Compensación por desempleo

La compensación por desempleo comprende los beneficios que un Estado paga a las personas desempleadas con cargo al Fondo Fiduciario Federal para el Desempleo. La compensación por desempleo se declara en la línea 10 de la Forma 1040A.

Ejemplo

Laura y Juan están casados y presentan una declaración conjunta. Sus salarios ascienden en conjunto a $16,700. Además recibieron $382 de intereses y $174 de dividendos ordinarios. Laura recibió en propinas $300 y compensación por desempleo por valor de $1,463. Pueden presentar la Forma 1040A.

Estos tipos de ingreso y la forma en que se declaran se explican con mayor detalle más adelante en esta unidad y en la Unidad III. Si el contribuyente al que usted ayuda recibe otros tipos de ingreso, como, por ejemplo, ingresos tributables de pensiones y anualidades, pensión alimenticia del cónyuge divorciado o reparticiones de ganancias de capital, debe presentar la Forma 1040.

Haga el siguiente ejercicio para familiarizarse con los tipos de ingreso que se declaran en la Forma 1040A.

Ejercicio

a. El señor Vázquez declara una pensión de $4,000 (de los cuales $3,000 son tributables), intereses de $500 y dividendos de $400. ¿Puede presentar la Forma 1040A?

Si_____ No_____

b. Indique en el espacio correspondiente si el ingreso que se indica a continuación se declara en la Forma 1040A.

	Si	No
1) Propinas	_____	_____
2) Beneficios del seguro social	_____	_____
3) Pensión alimenticia del cónyuge divorciado	_____	_____
4) Salarios, sueldos	_____	_____
5) Intereses de cuentas de ahorro	_____	_____
6) Premios de lotería	_____	_____
7) Intereses de bonos estatales	_____	_____
8) Compensación por desempleo	_____	_____
9) Dividendos ordinarios de acciones	_____	_____
10) Retiro militar	_____	_____
11) Interés de cuentas corrientes	_____	_____

c. La señorita Quintero declara que su único ingreso fue $900 de intereses devengados por sus ahorros, $1,500 del seguro social y $5,000 de salario. ¿Puede utilizar la Forma 1040A?

Sí_____ No_____

d. Juan Soto recibió $21,500 en salario y $500 de dividendos. ¿Puede presentar la Forma 1040A?

Sí_____ No_____

e. La señorita Cecilia Quijano tiene 67 años; recibió un sueldo de $25,000 e intereses de una cuenta de ahorro por valor de $200. ¿Puede presentar la Forma 1040A?

Sí_____ No_____

f. Alicia Paz está divorciada; su salario fue de $15,000 y recibió $1,000 en concepto de pensión alimenticia del cónyuge divorciado y $2,000 como pensión para hijos menores. ¿Puede presentar la Forma 1040A?

Sí_____ No_____

Resumen

Los únicos tipos de ingreso que pueden declararse en la Forma 1040A son salarios, sueldos, propinas, intereses, dividendos ordinarios y compensación por desempleo. Los contribuyentes que tienen otros tipos de ingreso tienen que presentar la Forma 1040.

En lecciones ulteriores se tratará de las partidas que se restan del ingreso en la Forma 1040A.

Respuestas al ejercicio

a. No. Las pensiones no se declaran en la Forma 1040A.
b. 1) Sí
   2) No
   3) No
   4) Sí
   5) Sí
   6) No
   7) Sí
   8) Sí
   9) Sí
   10) No
   11) Sí
c. Sí. Puede utilizar la Forma 1040A e incluir los intereses en la Parte II del Anexo 1.
d. Sí. Puede presentar la Forma 1040A y anotar la cantidad recibida en concepto de dividendos en la Parte III del Anexo 1.
e. Sí.
f. No. Tiene que presentar la Forma 1040 porque la pensión alimenticia del cónyuge divorciado no se declara en la Forma 1040A.

Unidad II

Lección 7

Quién puede presentar la Forma 1040A

Objetivo

Al final de esta lección podrá usted determinar si el contribuyente debe utilizar la Forma 1040A o la Forma 1040.

Indice

Introducción
Quién puede presentar la Forma 1040A
Averiguaciones
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En la lección anterior usted aprendió qué tipos de ingreso pueden declararse en la Forma 1040A. Ahora aprenderá si un contribuyente puede presentar la Forma 1040A o tiene que hacer su declaración en la Forma 1040. Esta determinación se basa en muchos factores, entre ellos la cuantía del ingreso tributable, tipos de ingreso, ajustes del ingreso, deducciones, otros impuestos y créditos.

Todas las partidas de la Forma 1040A pueden declararse en la Forma 1040. Sin embargo, muchas de las partidas de la Forma 1040 no pueden declararse en la Forma 1040A.

Si la persona a la cual usted ayuda declara únicamente partidas que figuran en la Forma 1040A, debe presentar dicha forma. El contribuyente que haya percibido un ingreso que no figure en la Forma 1040A tiene que presentar la Forma 1040. Si el contribuyente puede reclamar créditos o deducciones que figuran únicamente en la Forma 1040, debe presentar esta forma porque la reclamación de dichas partidas puede dar por resultado un impuesto inferior.

Examine las siguientes ilustraciones. Observe que muchas de las partidas que figuran en la Forma 1040 no aparecen en la Forma 1040A. Estos ejemplos muestran primero las partidas que aparecen en la Forma 1040A y, después, las partidas que se encuentran en la Forma 1040.

Ilustración 1

Step 4 **Figure your total income**	7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7
Attach check or money order here.	8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b	
	9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9
	10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10
	11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11
Step 5 **Figure your adjusted gross income**	12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a	
	b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b	
	c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**	12c
	13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶	13

Ilustración 2

Income Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a 8b		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10
	11	Alimony received		11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
	16a	Total IRA distributions 16a	16b Taxable amount (see page 11)	16b
	17a	Total pensions and annuities 17a	17b Taxable amount (see page 12)	17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits 21a	21b Taxable amount (see page 13)	21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23
Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
	29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number.	29	
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶		31

Ilustración 3

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20	Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	
21	Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
22	Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	
23	**Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	
24	Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.**	▶ 24	
25a	Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .)	25a	
b	Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37.	25b	
26	Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.**	▶ 26	

Ilustración 4

Credits (See Instructions on page 18.)	**41**	Credit for child and dependent care expenses *(attach Form 2441)*	41		
	42	Credit for the elderly or the disabled *(attach Schedule R)*	42		
	43	Foreign tax credit *(attach Form 1116)*	43		
	44	General business credit. Check if from: a ☐ Form 3800 or b ☐ Form (specify) _____	44		
	45	Credit for prior year minimum tax *(attach Form 8801)*	45		
	46	Add lines 41 through 45. Enter the total.			46
	47	Subtract line 46 from line 40. Enter the result (if less than zero, enter zero)		▶	47
Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	**48**	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*			48
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*			49
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611			50
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*			51
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*			52
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total		▶	53
Medicare Premium	**54**	Supplemental Medicare premium *(attach Form 8808)*			54
	55	Add lines 53 and 54. Enter the total. This is your total tax including any supplemental Medicare premium		▶	55
Payments Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front.	**56**	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56		
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57		
	58	Earned income credit (see page 19)	58		
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59		
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60		
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61		
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62		
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments**		▶	63

Quién puede presentar la Forma 1040A

En general, la Forma 1040A puede presentarla el contribuyente que:

1. Tenga menos de $50,000 de ingreso tributable;
2. Tenga solamente los tipos siguientes de ingreso: salarios, sueldos, propinas, becas tributables, intereses, dividendos ordinarios y compensación por desempleo;
3. No tenga ajuste del ingreso que no sea la deducción por ciertas aportaciones efectuadas a una Cuenta Personal de Jubilación (*IRA*);
4. No detalle las deducciones;
5. No deba ningún impuesto a excepción del impuesto normal sobre el ingreso o el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo, y
6. No reclame ningún crédito a excepción del crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes o el crédito por ingreso del trabajo.

Hay otras consideraciones que también limitan a los contribuyentes que pueden presentar la Forma 1040A. Para obtener información sobre quiénes tienen que presentar la Forma 1040, vea más adelante la lección 1 de la Unidad III, o consulte la Publicación 579S, la Publicación 17 ó las instrucciones para la Forma 1040.

Ejemplo

El ingreso de Vicente Téllez estuvo constituido por un salario de $16,350, intereses de $440 y dividendos de $690. No detalla las deducciones ni reclama ningún crédito o ajuste. Puede presentar la Forma 1040A. Si él presenta la Forma 1040A, tiene que declarar sus intereses y dividendos en el Anexo 1 de la Forma 1040A.

Averiguaciones

Como voluntario usted tendrá que hacer preguntas a los contribuyentes para determinar la situación tributaria de cada uno. A tal fin, se presentan a continuación algunas preguntas pertinentes que puede hacer. Las respuestas que obtenga le ayudarán a determinar si el contribuyente puede presentar la Forma 1040A.

1. ¿Qué ingreso percibió usted? Averigüe las cantidades exactas y los tipos de ingreso, como, por ejemplo: $14,000 de salario, $60 de intereses, $2,350 de compensación por desempleo, $1,800 de beneficios del seguro social y $75 de premios de lotería.
2. ¿Pagó usted pensión alimenticia a un cónyuge del que se haya divorciado? ¿Recibió usted alguna pensión alimenticia de su ex cónyuge?
3. ¿Le redujeron a usted intereses por haber retirado prematuramente fondos de un certificado de ahorro?
4. ¿Detalla usted las deducciones? Puede que sea ventajoso para el contribuyente detallar las deducciones si el total es superior a la deducción estándar del contribuyente. En general, ésta es $5,200 en una declaración conjunta o en la declaración de un viudo calificado; $4,550 cuando el contribuyente presenta declaración como cabeza de familia; $3,100 cuando el estado civil para efectos de la declaración es soltero; o $2,600 cuando un contribuyente casado presenta declaración separada. Hay diferentes cantidades de la deducción estándar que aplican a personas que pueden ser reclamadas como dependiente en la declaración de otra persona y a contribuyentes que tienen 65 años o más o son ciegos. Véase la lección 9 en esta unidad.
5. ¿Puede usted reclamar el crédito para ancianos?
6. ¿Debe usted algún otro impuesto como, por ejemplo, la contribución del trabajo por cuenta propia o el impuesto sobre las propinas?
7. ¿Efectuó usted pagos del impuesto estimado?

Las respuestas que obtenga a estas preguntas le ayudarán a determinar qué forma deba presentar el contribuyente.

Ejercicio 1

Carlos Acosta es soltero y obtuvo $5,600 en concepto de salario. Recibió además una beca tributable en $3,200. También recibió $35 de intereses, $50 de dividendos y $1,600 de compensación por desempleo. No detalla las deducciones ni reclama ningún ajuste del ingreso ni ningún crédito. ¿Qué forma deberá él presentar?

Respuesta

Ejercicio 2

Carolina Espina es cabeza de familia y percibió un salario de $16,350. Tuvo un ingreso por intereses de $75. También aportó $650 a una *IRA* y quiere detallar las deducciones. ¿Qué forma deberá presentar Carolina?

Respuesta

Ejercicio 3

Carmen Rodríguez tiene ingreso proveniente de un premio de lotería, de intereses y de dividendos y desea detallar las siguientes deducciones: gastos médicos, impuestos e intereses. ¿Qué forma deberá ella presentar?

Respuesta

Ejercicio 4

Josefina Bellosta es viuda calificada con hijo dependiente. Su salario fue de $14,850, y percibió intereses de $15 y compensación por desempleo de $625. Tiene un hijo dependiente de 8 años por el cual ha pagado $760, para que se lo cuiden mientras trabaja. No detalla las deducciones. ¿Qué forma deberá presentar Josefina?

Respuesta

Ejercicio 5

Jorge y Juana tienen ingresos provenientes de las siguientes fuentes. Presentan una declaración conjunta.

Sueldo de Jorge	$18,250
Sueldo de Juana	$16,755
Intereses (cuentas mancomunadas)	$ 884

No tienen ningún otro gasto, deducción, crédito o ajuste del ingreso. ¿Qué forma deben presentar?

Respuesta

Resumen

Usted acaba de hacer un examen general de la Forma 1040A, que es más sencilla que la Forma 1040. En la Unidad III, estudiará las situaciones en que debe utilizarse la Forma 1040.

Respuestas a los ejercicios

1. Carlos debiera presentar la Forma 1040A.
2. Carolina debiera presentar la Forma 1040 para detallar las deducciones.
3. Carmen debiera presentar la Forma 1040 para declarar el ingreso del premio de lotería y para detallar las deducciones.
4. Josefina debiera presentar la Forma 1040A.
5. Jorge y Juana debieran presentar la Forma 1040A.

Unidad II

Lección 8

Partidas de ingreso en la Forma 1040A

Objetivo

Al final de esta lección, podrá usted llenar la sección de la Forma 1040A correspondiente al ingreso.

Indice

Introducción
Salarios, sueldos, propinas
Intereses
Dividendos
Compensación por desempleo
Ingreso total
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En una lección anterior usted aprendió qué tipos de ingreso pueden declararse en la Forma 1040A. En esta lección practicará la declaración de los tipos de ingreso correspondientes al Paso 4 de la Forma 1040A, que se ilustra en la ilustración 1:

Ilustración 1

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)		7
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)		8a
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.)	8b	
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)		9
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.		10
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**.	▶	11

Salarios, sueldos, propinas

Los salarios y otra remuneración (incluyendo algunas becas) se incluyen en la Forma W-2. Las propinas que se declaran a los empleadores se incluyen junto con los salarios en la Forma W-2.

En la línea 7 de la Forma 1040A anote la cantidad que aparezca en el recuadro 10 de la Forma W-2. Si el contribuyente tiene más de una Forma W-2, súmense las cantidades que aparezcan en todas las Formas W-2 y anótese el total en la línea 7 de la Forma 1040A.

Si el contribuyente recibió menos de $20 de propinas durante un mes mientras que trabajaba por sólo un empleador, el contribuyente no tenía que declarar ninguna propina a su empleador por ese mes. Sin embargo, deben incluirse en su ingreso dichas propinas no informadas al empleador. Súmense las propinas no declaradas a la cantidad del recuadro 10 de todas las Formas W-2 y anótese el total en la línea 7 de la Forma 1040A.

Nota: Si el contribuyente recibió propinas de $20 ó más en algún mes y no declaró la totalidad de las propinas a su empleador, aquél deberá presentar la Forma 1040 porque estas propinas están sujetas al impuesto del seguro social.

Ejercicio 1

Alicia Gutiérrez, que es soltera, le enseña sus Formas W-2 (las ilustraciones 2 y 3). Utilícelas para llenar las líneas de la 7 a la 11 de la Forma 1040A (la ilustración 4). Esto es su único ingreso.

Ilustración 2

1 Control number 1234567 22222 OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
White Company, Inc.
2702 Poplar Street
Greensville, NJ 07092

3 Employer's identification number 10-2222222

4 Employer's state I D number

5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 984-00-1212

9 Federal income tax withheld 1,120.00

10 Wages, tips, other compensation 10,000.00

11 Social security tax withheld 751.00

12 Employee's name, address, and ZIP code
Alicia Gutiérrez
3408 Hart Street
West, NJ 07091

13 Social security wages 10,000.00

14 Social security tips

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 3

1 Control number 2345678 22222 OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
Burns Windows
14905 West Street
West, NJ 07091

3 Employer's identification number

4 Employer's state I D number

5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 984-00-1212

9 Federal income tax withheld 224.00

10 Wages, tips, other compensation 2,000.00

11 Social security tax withheld 150.20

12 Employee's name, address, and ZIP code
Alicia Gutiérrez
3408 Hart Street
West, NJ 07091

13 Social security wages 2,000.00

14 Social security tips

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 4

Step 4 Figure your total income				
Attach check or money order here	7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	
	8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
	9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
	10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
	11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	

Intereses

Los intereses suelen aparecer en un comprobante que envía el que los paga. Si el contribuyente recibió $10 ó más de una sola fuente (que no sea una persona física), en la mayoría de los casos el que pagó dichos intereses debería haber remitido al contribuyente una Forma 1099-INT.

Nota: El contribuyente tiene que presentar una Forma 1040 si recibió ingreso por concepto de intereses como nominatario de otra persona, si declara ingreso que percibió como interés del descuento de la emisión original (OID) de menos de la cantidad informada en su Forma 1099-OID, o si percibió o pagó interés acumulado sobre valores transferidos entre las fechas de pago.

Si el contribuyente tiene más de una 1099-INT, súmense las cantidades que aparezcan en todas las Formas 1099-INT y anote el total en la línea 8a de la Forma 1040A.

Si el total de intereses de la línea 8a es más de $400, utilícese la Parte II del Anexo 1 de la Forma 1040A para indicar el nombre de cada uno de los que pagaron los intereses y la cantidad de cada Forma 1099-INT.

Intereses exentos del impuesto. Si el contribuyente recibió algunos intereses exentos del impuesto, la suma de todos dichos intereses debe ser anotada en la línea 8b. No incluya los intereses exentos del impuesto en la línea 8a.

Ejemplo

Valeriano Montoya y Elena de Montoya están casados y presentan una declaración conjunta. Tuvieron los siguientes intereses:

City Bank — $334
First American Bank — $178
Mutual Savings and Loan — $93

La Parte II del Anexo 1 de la Forma 1040A de los Montoya se ilustra en la ilustración 5:

Ilustración 5

Part II **Interest Income** (see page 24 of the instructions)

Even if you are not required to complete this part, you **must** report all interest on Form 1040A. Complete this part and attach Schedule 1 to Form 1040A if you received over $400 in taxable interest.

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, enter the firm's name and the total interest shown on that form.

1 List name of payer	Amount
City Bank	1 $ 334 —
First American Bank	178 —
Mutual Savings & Loan	93 —
2 Add amounts on line 1. Enter the total here and on Form 1040A, line 8a.	2 605 —

Ejercicio 2

Susana López le enseña las siguientes Formas 1099-INT (las ilustraciones 6 y 7). Utilícelas para llenar la Parte II del Anexo 1 de su Forma 1040A (la ilustración 8).

Ilustración 6

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	Payer's RTN (optional)	OMB No. 1545-0112
Federal Savings & Loan 102 Main Street Robin, MI 48200		1989 Statement for Recipients of **Interest Income**

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1 Earnings from savings and loan associations, credit unions, bank deposits, bearer certificates of deposit, etc.
10-9870123	987-00-2080	$ 115.00

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	2 Early withdrawal penalty	3 U.S. Savings Bonds, etc.
Susana López	$	$
Street address: 601 Turnbolt St.	4 Federal income tax withheld	
City, state, and ZIP code: Robin, MI 48200	$	
Account number (optional)	5 Foreign tax paid (if eligible for foreign tax credit) $	6 Foreign country or U.S. possession

Copy B For Recipient

This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

Form **1099-INT** Department of the Treasury · Internal Revenue Service

Ilustración 7

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code

First Bank
2 Elm Plaza
Robin, MI 48200

Payer's RTN (optional)

OMB No. 1545-0112

1989 Statement for Recipients of

Interest Income

PAYER'S Federal identification number: 10-0123456

RECIPIENT'S identification number: 987-00-2080

RECIPIENT'S name (first, middle, last): Susana López

Street address: 601 Turnbolt St.

City, state, and ZIP code: Robin, MI 48200

Account number (optional)

1 Earnings from savings and loan associations, credit unions, bank deposits, bearer certificates of deposit, etc.: $ 345.00

2 Early withdrawal penalty: $

3 U.S. Savings Bonds, etc.: $

4 Federal income tax withheld: $

5 Foreign tax paid (if eligible for foreign tax credit): $

6 Foreign country or U.S. possession

Copy B For Recipient

This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

Form **1099-INT**

Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 8

Part II **Interest Income** (see page 24 of the instructions)

Even if you are not required to complete this part, you **must** report all interest on Form 1040A. Complete this part and attach Schedule 1 to Form 1040A if you received over $400 in taxable interest.

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, enter the firm's name and the total interest shown on that form

1 List name of payer	Amount
	1 $
2 Add amounts on line 1. Enter the total here and on Form 1040A, line 8a.	2

Dividendos

Los dividendos percibidos suelen aparecer en un comprobante que remite el que los paga. Si el contribuyente recibió $10 ó más de dividendos de una sola fuente, en la mayoría de los casos ésta habrá remitido al contribuyente una Forma 1099-DIV.

En el recuadro 1a de la Forma 1099-DIV aparece el total de los dividendos, es decir, los dividendos **brutos,** recibidos durante el año. Este total es la

suma de las cantidades informadas en los recuadros 1b, 1c, 1d y 1e. El recuadro 1b indica el total de los dividendos **ordinarios** que el contribuyente recibió durante el año. Si las cantidades informadas en los recuadros 1a y 1b de la Forma 1099-DIV del contribuyente son iguales y los recuadros 1c, 1d y 1e no contienen nada, el contribuyente puede llenar la Forma 1040A. Si alguna cantidad aparece en el recuadro 1c, o en el recuadro 1d, o en el recuadro 1e, el contribuyente **tiene que** presentar una Forma 1040. Estos recuadros serán explicados en la lección 3 de la Unidad III. Además, si el contribuyente recibió dividendos como nominatario de otra persona, deberá presentar la Forma 1040. Si los dividendos percibidos por el contribuyente son complicados o confusos, deberá usted pedir al contribuyente que consulte la Publicación 550, *Investment Income and Expenses*, o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Si el contribuyente recibió únicamente dividendos ordinarios en el recuadro 1b, anote en la línea 9 de la Forma 1040A el total de dividendos del recuadro 1a de todas las Formas 1099-DIV que le enseñe a usted el contribuyente.

Generalmente si la persona a la que ayuda usted es casada y presenta la declaración separada y si hay dividendos de inversiones que el contribuyente y su cónyuge posean mancomunadamente, anote en la línea 9 únicamente la mitad de la cantidad que anotaría si el contribuyente presentara una declaración conjunta.

Si el total de dividendos que aparezca en la línea 9 es superior a $400, utilice la Parte III del Anexo 1 de la Forma 1040A para indicar el nombre de cada uno de los que pagaron los dividendos y las cantidades recibidas de cada uno de ellos.

Ejercicio 3

Gimena Rodrigo le muestra a usted la siguiente Forma 1099-DIV (la ilustración 9). Utilícela para llenar la línea 9 de la Forma 1040A (la ilustración 10).

Ilustración 9

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110
Barnes R & D, Inc. 35 Industrial Park Greentree, MI 03457	$ 300.00	1989
	1b Ordinary dividends $ 300.00	Statement for Recipients of

Dividends and Distributions

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions
10-1212121	321-00-9876	$	$

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	1e Investment expenses	2 Federal income tax withheld
Gimena Rodrigo	$	$
Street address 729-65th Pkwy	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession
City, state, and ZIP code Barnville, WA 96432	**Liquidation Distributions**	
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $

Copy B For Recipient

This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 10

Step 4 Figure your total income				
Attach check or money order here	7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	
	8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
	9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
	10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
	11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	

Compensación por desempleo

Toda compensación por desempleo es tributable. La compensación por desempleo aparece en la Forma 1099-G. La cantidad total recibida figura en el recuadro 1. Anote esta cantidad en la línea 10 de la Forma 1040A.

Nota: Se puede encontrar en el recuadro 2 de la Forma 1099-G una cantidad por el reembolso de impuestos estatales y locales. El recuadro 3 indica el año tributario. Si el contribuyente no detalló sus deducciones en el año tributario del reembolso, este reembolso no es ingreso tributable. Si el contribuyente detalló sus deducciones en ese año, tiene que presentar la Forma 1040.

Ejercicio 4

Alfredo Sierra tenía el ingreso siguiente: salarios de $18,000, intereses de $17 y dividendos de $33. Utilice la información que aparece en su Forma 1099-G (la ilustración 11) para llenar las líneas de la 7 a la 10 del Paso 4 (la ilustración 12).

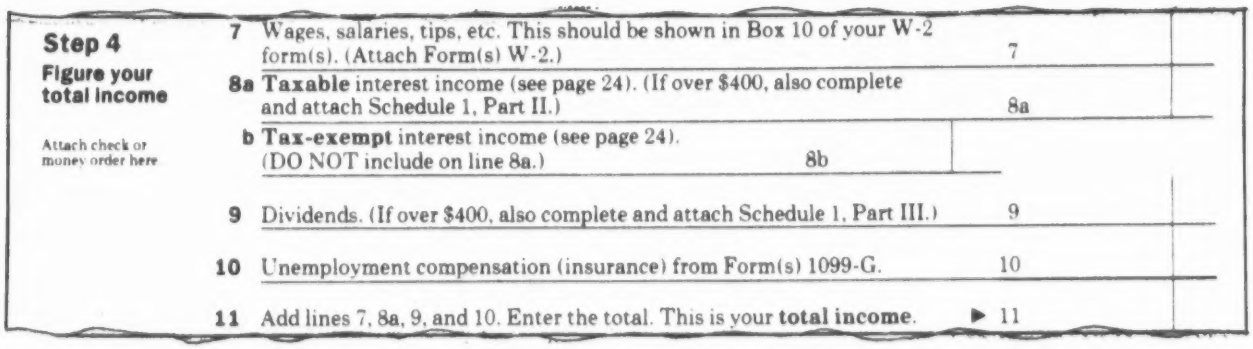
Ilustración 11

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1 Unemployment compensation	OMB No. 1545-0120	
State Unemployment Compensation Board 43 Fellows Office Bldg. Pine, MA 64395	$ 3,000.00	1989 Statement for Recipients of	**Certain Government Payments**
	2 State or local income tax refunds $		
PAYER'S Federal identification number: 10-1212121 / RECIPIENT'S identification number: 789-00-5430	3 Refund is for tax year	4 Federal income tax withheld $	**Copy B For Recipient** This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction may be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
RECIPIENT'S name (first, middle, last): Alfredo Sierra Street address: 1372 Greentree St. City, state, and ZIP code: Seldon, MA 64397	5 Discharge of indebtedness $	6 Taxable grants $	
	7 Agriculture payments $	8 The amount in Box 2 applies to income from a trade or business ▶ ☐	
Account number (optional)			

Form **1099-G** Department of the Treasury · Internal Revenue Service

Ilustración 12



Step 4 Figure your total income				
Attach check or money order here	7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	
	8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
	9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
	10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
	11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	

Ingreso total

Sume las líneas 7, 8a, 9 y 10 de la Forma 1040A y anote el total en la línea 11.

Ejercicio 5

Utilice la siguiente información para llenar los Pasos del 2 al 4 de la Forma 1040A de Diana Pérez (la ilustración 13) y la Parte II del Anexo 1 (la ilustración 14).

Soltera, sin dependientes, edad 30 años
Salario (Forma W-2) — $17,600
Intereses (Forma 1099-INT) — $328 de First Trust
Intereses (Forma 1099-INT) — $132 de Goodville Fidelity
Dividendos—$97
Compensación por desempleo (Forma 1099-G) — $2,345

Ilustración 13

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c **Dependents:** 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____

No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ☐

Step 4
Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a

Attach check or money order here.

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Ilustración 14

Part II **Interest Income** (see page 24 of the instructions)

Even if you are not required to complete this part, you **must** report all interest on Form 1040A. Complete this part and attach Schedule 1 to Form 1040A if you received over $400 in taxable interest.

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, enter the firm's name and the total interest shown on that form.

1 List name of payer	Amount
	1 $
2 Add amounts on line 1. Enter the total here and on Form 1040A, line 8a.	2

Resumen

En esta lección aprendió usted a llenar la sección correspondiente al ingreso (Paso 4) de la Forma 1040A.

Respuestas a los ejercicios

1. Véase la ilustración 4, completada.

Ilustración 4, completada

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	12,000 —
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	12,000 —

2. Véase la ilustración 8, completada.

Ilustración 8, completada

Part II **Interest Income** (see page 24 of the instructions)

Even if you are not required to complete this part, you **must** report all interest on Form 1040A. Complete this part and attach Schedule 1 to Form 1040A if you received over $400 in taxable interest.

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, enter the firm's name and the total interest shown on that form.

1 List name of payer	Amount
Federal Savings & Loan	1 $ 115 00
First Bank	345 00
2 Add amounts on line 1. Enter the total here and on Form 1040A, line 8a.	2 460 00

3. Véase la ilustración 10, completada.

Ilustración 10, completada

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	300 —
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	

4. Véase la ilustración 12, completada.

Ilustración 12, completada

Step 4 Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	18,000 00
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	17 00
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	33 00
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	3,000 00
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	

5. Véanse las ilustraciones 13 y 14 completadas.

Ilustración 13, completada

Step 2 Check your filing status (Check only one.)

1 ☒ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ___). (See page 17.)

Step 3 Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

c **Dependents:** 1 Name (first, initial, and last name)	2 Check if under age 2	3 If age 2 or older, dependent's social security number	4 Relationship	5 No. of months lived in your home in 1999

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
● lived with you: ____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____
No. of **other** dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above: 1

Step 4 Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	17,600 —
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	460 —
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	97 —
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	2345 —
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	20,502 —

Ilustración 14, completada

Part II **Interest Income** (see page 24 of the instructions)

Even if you are not required to complete this part, you **must** report all interest on Form 1040A. Complete this part and attach Schedule 1 to Form 1040A if you received over $400 in taxable interest.

Note: *If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, enter the firm's name and the total interest shown on that form.*

1 List name of payer	Amount
First Trust	1 $ 328 —
Goodville Fidelity	132 —
2 Add amounts on line 1. Enter the total here and on Form 1040A, line 8a.	2 460 —

best copy available

Lección 9 — Deducciones del ingreso

Objetivo

Al final de esta lección, podrá usted determinar las deducciones del ingreso que pueda hacer un contribuyente en la Forma 1040A.

Indice

Introducción
Contribuciones a una *IRA*
Deducción estándar
Deducción por exenciones
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En la Forma 1040A, en los Pasos 5 y 6, se permiten tres deducciones del ingreso: la deducción por aportaciones a una cuenta *IRA*, la deducción estándar y la deducción por exenciones. Obsérvese el orden que siguen en la Forma 1040A (las ilustraciones 1 y 2). El ingreso se totaliza en la linea 11; las tres deducciones del ingreso se anotan en las líneas 12, 16 y 18 para determinar el ingreso tributable en la línea 19. El impuesto se calcula sobre el ingreso tributable.

Ilustración 1

Step 4 — **Figure your total income**

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)		7
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)		8a
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.)	8b	
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)		9
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.		10
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**.	▶	11

Step 5 — **Figure your adjusted gross income**

12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25.	12a	
b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25.	12b	
c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**		12c
13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.)	▶	13

Ilustración 2

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You were** 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

exemption amount, and

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Aportaciones a una *IRA*

Cualquier contribuyente que recibió remuneración es eligible para efectuar aportaciones a una Cuenta Personal de Jubilación *(IRA)*. Por lo general, un contribuyente puede deducir la que sea más pequeña de las cantidades siguientes: 1) salarios, sueldos y propinas; ó 2) contribuciones a una *IRA* hasta el máximo de $2,000, si el contribuyente no está bajo el amparo de un plan de jubilación donde trabaja. En este caso, el contribuyente puede tener que reducir su deducción a una *IRA* basada en ciertas limitaciones monetarias, tratadas más adelante.

Los contribuyentes **no** pueden utilizar la Forma 1040A para deducir los pagos de pensión simplificada de empleado (*SEP*). Estos pagos pueden deducirse únicamente en la Forma 1040.

Contribuyentes casados

Si ambos cónyuges trabajan y tienen una *IRA*, cada cónyuge tiene que calcular la deducción por separado. La deducción total en una declaración conjunta puede llegar hasta $4,000. En una declaración conjunta los contribuyentes pueden deducir las aportaciones a una *IRA* por un cónyuge desempleado o por un cónyuge que tiene poco ingreso del trabajo y que elige, para propósitos de la cuenta *IRA*, ser tratado como si no tuviera ningún ingreso del trabajo para el año. Si las aportaciones se efectuaron a la *IRA* de un cónyuge desempleado, los contribuyentes pueden deducir la cantidad que sea más pequeña de las siguientes: 1) los salarios, sueldos y propinas del cónyuge que haya trabajado; o 2) las aportaciones a las cuentas de *IRA* (incluidas las contribuciones a la *IRA* del cónyuge que trabaje), hasta $2,250. No obstante, la cantidad máxima que puede deducirse como contribución a la *IRA* de cualquiera de los dos cónyuges es de $2,000.

Casado que presenta declaración separada. Si su estado civil para la declaración es el de casado que presenta la declaración separada y no está bajo el amparo de un plan de jubilación donde trabaja, el contribuyente quizás no podrá deducir en su totalidad sus aportaciones a una cuenta *IRA*. En este caso, el contribuyente podrá reclamar una deducción total ***únicamente*** si no vivió con su cónyuge en ningún momento del año tributario. De lo contrario, la deducción por aportaciones a una cuenta *IRA* del contribuyente está limitada a la cantidad indicada en la columna titulada "Casado que presenta la declaración separada" del diagrama que aparece en la sección *Límites a la deducción*, más adelante.

Límites a la deducción

Si el contribuyente está bajo el amparo de un plan de jubilación donde trabaja, su deducción permisible por una cuenta *IRA* puede ser reducida o eliminada de la manera siguiente:

	La deducción permisible por la cuenta *IRA*—	
Si el estado civil para efectos de la declaración es:	Se elimina por fases cuando el ingreso bruto ajustado excede de:	Es cero cuando el ingreso bruto ajustado es de:
Soltero, o cabeza de familia	$25,000	$35,000
Casados que presentan la declaración conjunta o viudo(a) calificado(a)	$40,000	$50,000
Casado que presenta la declaración separada	-0-	$10,000

La fórmula para calcular los varios niveles de la eliminación por fases es tratada más completamente en la Publicación 590, *Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Cuentas personales de jubilación). Ya que el contribuyente que usted generalmente va a ayudar no tendrá un ingreso bruto ajustado mayor que las cantidades indicadas en el cuadro arriba, usted no tiene que saber la fórmula para la eliminación por fases. Si usted ayuda a un contribuyente que tiene un ingreso bruto ajustado en exceso de estas cantidades, refiera el contribuyente a la Publicación 590 ó a un profesional especializado en preparación de declaraciones del impuesto.

Un contribuyente no puede deducir aportaciones hechas a una cuenta *IRA* a partir del año en que cumpla 70½ años de edad. Sin embargo, un contribuyente puede seguir deduciendo las aportaciones que haga a una cuenta *IRA* para su cónyuge hasta el año en que éste último cumpla 70½ años.

Todo el que contribuya más de lo permitido, retire fondos antes de cumplir 59 años y seis meses (a menos que esté incapacitado) o después de haber cumplido 70½ años reciba distribuciones inferiores a las requeridas por ley, está sujeto a un impuesto adicional. Si le consultan a usted contribuyentes con estos asuntos complejos u otros semejantes de la *IRA*, indíqueles que consulten a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos o la Publicación 590, *Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Cuentas personales de jubilación).

Las contribuciones no deducibles

Aunque las contribuciones deducibles a una *IRA* pueden ser limitadas o eliminadas debido a las reglas de la eliminación por fases, un contribuyente puede hacer contribuciones no deducibles a sus cuentas *IRA* nuevas o ya existentes. El ingreso devengado sobre estas contribuciones no es imponible hasta que se distribuya al contribuyente.

Límite. Un contribuyente puede hacer contribuciones no deducibles de hasta $2,000 ó el 100% de la remuneración total recibida, lo que sea menor, *menos* la cantidad de la deducción permisible.

Si un contribuyente elige no deducir la cantidad deducible de sus contribuciones para el año tributario, el contribuyente puede aumentar su límite para contribuciones no deducibles por esta cantidad.

Para más información sobre contribuciones no deducibles y los registros que el contribuyente tiene que guardar, refiérase a la Publicación 590 ó refiera al contribuyente a tal publicación.

Cuándo deducir las contribuciones a una cuenta *IRA*

Las personas físicas pueden deducir las aportaciones a una *IRA* correspondientes a 1989 que se efectúen a más tardar el 16 de abril de 1990. Las personas físicas **no** pueden deducir las aportaciones que hayan efectuado en 1989 y hayan deducido ya en la declaración del impuesto correspondiente a 1988. Las aportaciones no tienen que ser efectuadas antes de la presentación de la declaración. Sin embargo, si no se hacen las contribuciones para el 16 de abril, y el contribuyente dedujo las contribuciones a la *IRA* en su declaración de impuestos, o reclamó como una deducción una cantidad diferente de la de las contribuciones, el contribuyente debe presentar una declaración enmendada.

Hoja de computaciones

La hoja de computaciones (la ilustración 3), que aparece también en las instrucciones correspondientes a la Forma 1040A, le ayudará a calcular las deducciones de los contribuyentes por aportaciones efectuadas a una *IRA*. Cuando sea necesario, los *Ejemplos* explican que el contribuyente no estuvo bajo el amparo de un plan de jubilación donde trabajaba.

Ilustración 3

IRA Worksheet 1
(keep for your records)

IRA Worksheet 1

	(a) Your IRA	(b) Your working spouse's IRA
1. Enter IRA contributions you made for 1989, but **do not** enter more than $2,000 in either column.		
2. Enter wages, salaries, and tips for each person, from Form 1040A, line 7.		
3. Compare the amounts on lines 1 and 2. Enter the **smaller** of the two amounts on line 3. Enter on Form 1040A, line 12a, the amount from line 3, column (a). Enter on Form 1040A, line 12b, the amount, if any, from line 3, column (b). If married filing a joint return and contributions were made to your nonworking spouse's IRA, go on to line 4.		
	Nonworking spouse's IRA	
4. Compare the amount on line 2, column (a), to $2,250 and enter the **smaller** amount.		
5. Enter the amount from line 3, column (a).		
6. Subtract line 5 from line 4. Enter the result.		
7. Enter IRA contributions made for 1989 for your nonworking spouse, but **not more than** $2,000.		
8. Compare the amounts on lines 2, 6, and 7. Enter the **smallest** of the three amounts on line 8. Also enter this amount on Form 1040A, line 12b.		

Ejemplo

Ricardo Pastor y su esposa Teresa van a presentar una declaración conjunta. Ricardo tuvo un ingreso del trabajo de $17,000 y aportó $1,400 a una *IRA*. Teresa, que trabajó como empleada de tiempo parcial, ganó $4,500 y aportó $1,000 a una *IRA*. La deducción que les corresponde por aportaciones a una *IRA* es de $2,400. Si presentaran declaraciones separadas y hubieran vivido juntos durante el año, Ricardo no podría deducir ninguna porción de la contribución a su *IRA* y Teresa podría deducir $1,000 porque su ingreso bruto ajustado es menos de $10,000.

Ejemplo

David Pereda y su esposa Patricia van a presentar una declaración conjunta. David tuvo un ingreso del trabajo de $19,000. Patricia estuvo desempleada. David aportó $1,800 a su *IRA* y $400 a una *IRA* para Patricia. La deducción que les corresponde por contribuciones a una *IRA* es de $2,200. Si David presentara una declaración separada y hubiera vivido con Patricia durante el año, no podría deducir ninguna porción de las aportaciones a su *IRA* porque su ingreso bruto ajustado excedió de $10,000. Si David no hubiera convivido con Patricia durante el año, podría deducir solamente $1,800 (las aportaciones a su propia *IRA*) si no estuviera bajo el amparo de un plan de jubilación donde trabajaba. Patricia no podría deducir ninguna aportación en una declaración separada porque no recibió salarios, sueldos ni propinas.

Ejercicio 1

Pedro Guevara y su esposa Leonor tienen sus respectivas cuentas de *IRA*. Pedro tuvo un ingreso del trabajo de $11,900 y aportó $1,100 a su *IRA*. Leonor ganó $15,600 y aportó $1,500 a su *IRA*. ¿Qué deducción les corresponde en una declaración conjunta?

Respuesta

Deducción estándar

Si un contribuyente no detalla sus deducciones, puede reclamar la **deducción estándar.** La cantidad de la deducción estándar depende del estado civil para declaración del contribuyente o de si el contribuyente (o el cónyuge del contribuyente si presentan una declaración conjunta) tiene 65 años o más, o es ciego. Cualquier contribuyente que sea ciego o tenga al menos 65 años generalmente tiene derecho a utilizar una deducción estándar mayor que se explica más adelante en esta lección.

La cantidad de la deducción estándar para cada estado civil para efectos de la declaración del impuesto es como sigue:

Estado civil	La deducción estándar Menos de 65 años y no ciego
Soltero	$3,100
Casados que presentan una declaración conjunta	$5,200
Casado que presenta una declaración separada	$2,600
Cabeza de familia	$4,550
Viudo(a) calificado(a)	$5,200

Si el contribuyente tiene menos de 65 años y no es ciego, anote la cantidad apropiada de la columna arriba en la línea 16 de la Forma 1040A. Después, reste la cantidad en la línea 16 de la cantidad en la línea 14, el ingreso bruto ajustado, y anote el resultado en la línea 17 (la ilustración 4).

Ejemplo

Pablo Jordán tiene 33 años y no es ciego. Su esposa murió en 1986, dejándolo con su hija dependiente, María. Pablo no volvió a casarse. Aportó todo el sostenimiento de la casa para sí mismo y para María. Pablo puede

presentar su declaración como cabeza de familia en 1989. Por consiguiente, anote $4,550 en la línea 16 de su Forma 1040A y reste esta cantidad de su ingreso bruto ajustado, $22,390, en la línea 14. Anote el resultado, $17,840, en la línea 17 (la ilustración 4).

Ilustración 4

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 22,390 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction.

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 4,550 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 17,840 —

exemption amount, and

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

La deducción estándar para personas que tienen 65 años o más o son ciegas. Algunos contribuyentes pudieran tener derecho a reclamar una ***deducción estándar mayor*** si hubieran cumplido 65 años o más o hubieran sido ciegos para el último día del año tributario. Los contribuyentes solteros pueden reclamar hasta dos cantidades adicionales de la deducción estándar mayor en sus declaraciones de impuestos. Los casados pueden reclamar hasta un total de cuatro cantidades adicionales si presentan una declaración conjunta (véase la tabla de la deducción estándar, más abajo).

En una declaración separada, un contribuyente puede reclamar la deducción estándar mayor porque su cónyuge tiene 65 años o más o es ciego, únicamente si su cónyuge no tenía ingreso bruto y no era dependiente de otro contribuyente.

Si un contribuyente (o su cónyuge, si apropiado como se explica arriba) tenía 65 años o más, o era ciego, o ambos, en 1989, tiene que marcar la(s) casilla(s) apropiada(s) en la línea 15a de la Forma 1040A. Entonces, sume las casillas marcadas y refiérase al cuadro (reproducido abajo) de las instrucciones de la Forma 1040A. En este cuadro se indica la cantidad que tiene que anotar en la línea 16. Reste la línea 16 de la cantidad en la línea 14 y anote el resultado en la línea 17.

Si su estado civil para efectos de la declaración es:	Y la cantidad en la línea 15a de la Forma 1040A es:	Anote en la línea 16 de la Forma 1040A:
Soltero	1	$3,850
	2	$4,600
Casados que presentan la declaración conjunta	1	$5,800
	2	$6,400
	3	$7,000
	4	$7,600
Casado que presenta la declaración separada	1	$3,200
	2	$3,800
	3	$4,400
	4	$5,000
Cabeza de familia	1	$5,300
	2	$6,050
Viudo(a) calificado(a)	1	$5,800
	2	$6,400

Ejemplo

Guillermo e Isabel Oviedo presentan una declaración conjunta para 1989. Ambos tienen menos de 65 años y ninguno de ellos es ciego. Su deducción estándar para 1989 es $5,200. Anotaría esta cantidad en la línea 16 de su Forma 1040A. Porque ninguno de ellos satisface los requisitos, Guillermo e Isabel no pueden reclamar la deducción estándar mayor para personas que tienen 65 años o más o son ciegas (la ilustración 5).

Ilustración 5

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You were** 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse was** 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 5,200 —

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Ejemplo

Suponga los mismos datos como en el ejemplo anterior, sólo que Guillermo es ciego al final de 1989. Su deducción estándar total es de $5,800. Usted puede hallar esta cantidad en el cuadro (reproducido anteriormente) de las instrucciones para la Forma 1040A. Esta cantidad, $5,800, se anota en la línea 16 de la Forma 1040A de los Oviedo para 1989 (la ilustración 6).

Ilustración 6

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Ejemplo

Susana Molino tiene 35 años y satisface los requisitos para el estado civil de cabeza de familia en 1989. Su deducción estándar es $4,550. Usted anota esta cantidad en la línea 16 de la Forma 1040A de Susana. Ella no tiene derecho a una deducción estándar mayor para personas que tienen 65 años o más o son ciegas; pues usted deja en blanco la línea 15a (la ilustración 7).

Ilustración 7

1989	Form 1040A		
Step 6	14 Enter the amount from line 13.	14	
	15a Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind — Enter number of boxes checked ▶15a		
	b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	4,550 —
exemption amount, and	17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	
	18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	
taxable income	19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶	19	

Ejercicio 2

Para cada uno de los contribuyentes descritos abajo, calcule la deducción estándar que usted escribiría en la línea 16 de la Forma 1040A.

a. Rosa Martínez es ciega, tiene 45 años, y es casada que presenta su declaración separada. _____

b. Jorge y Luisa Ramírez presentan una declaración conjunta. Jorge tiene 64 años y es ciego. Luisa tiene 66 años pero no tiene ningún problema visual. _____

c. Jaime Fuentes recibió su sentencia de divorcio final de su cónyuge más temprano en 1989. Es ciego y no tiene ningún hijo dependiente. _____

La deducción estándar para dependientes. La deducción estándar para un individuo reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente (como un padre) generalmente es la mayor entre (a) $500, o (b) el ingreso del trabajo del individuo, generalmente no más de $3,100.

Sin embargo, la deducción estándar para un dependiente que tiene 65 años o más o es ciego puede ser mayor.

La tabla abajo puede ser utilizada para determinar la deducción estándar de un dependiente que percibió ingreso de $500 ó menos para el año.

Tabla para la Deducción Estándar
Para dependientes que perciben ingreso
del trabajo de $500 ó menos

Estado civil para efectos de la declaración del impuesto	Deducción estándar
Soltero	
Menos de 65 años y no ciego	$500
65 años o más, o ciego	$1,250
65 años o más y ciego	$2,000
Casado que presenta una declaración separada*	
Menos de 65 años y no ciego	$500
65 años o más, o ciego	$1,100
65 años o más y ciego	$1,700

*Si un cónyuge detalla deducciones en una declaración separada, la deducción estándar es cero.

La hoja de computaciones en la página 30 de las instrucciones puede ser utilizada para determinar la deducción estándar de un dependiente que percibió ingreso del trabajo de más de $500 para el año.

Si el contribuyente que usted está ayudando es reclamado como dependiente en la declaración de otro contribuyente, marque la casilla apropiada en la línea 15b y anote la cantidad apropiada para la deducción estándar ($500 ó hasta una de las cantidades indicadas en el cuadro o la cantidad calculada usando la hoja de computaciones, arriba) en la línea 16 de la Forma 1040A del contribuyente. Reste esta cantidad de la que aparece en la línea 14, el ingreso bruto ajustado, y anote el resultado en la línea 17.

Usted puede utilizar la hoja de computaciones para una persona que puede ser reclamada como dependiente para resolver los siguientes ejemplos independientemente. Se puede encontrar la hoja de computaciones en las instrucciones para la Forma 1040A. Al resolver estos ejemplos usando dicha hoja, usted puede llegar al mismo resultado como la respuesta indicada al final de cada ejemplo.

Ejemplo

Miguel Trujillo es soltero, tiene 19 años, y es reclamado como dependiente en la declaración del impuesto de sus padres para 1989. Percibe ingreso de intereses de $600 y salarios de $150. La deducción estándar de Miguel es de $500 porque la mayor entre $500 ó su ingreso del trabajo, $150, es de $500. Esta cantidad se anota en la línea 16 de la Forma 1040A de Miguel (la ilustración 8).

Ilustración 8

1989 **Form 1040A**

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind } **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☒

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 500 —

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Ejemplo

Susana Fuentes, soltera, es reclamada en la declaración del impuesto de sus padres en 1989. Tiene 18 años y es ciega. Susana percibió ingreso de intereses de $900 y salarios de $2,000. Su deducción estándar es de $2,750, incluyendo su ingreso del trabajo de $2,000 más $750 (véase la hoja de computaciones arriba). La deducción estándar de Susana está limitada a su ingreso del trabajo (hasta $3,100) más $750, porque ella es soltera, tiene menos de 65 años y es ciega (véase la ilustración 9).

Ilustración 9

1989 **Form 1040A**

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☒ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind } **Enter number of boxes checked** ▶15a 1

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☒

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 2,750 —

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Ejemplo

Felipe Martín, un estudiante universitario con dedicación completa, tiene 22 años y es reclamado como dependiente en la declaración del impuesto de sus padres en 1989. Felipe está casado y presenta una declaración separada. Su esposa no detalla las deducciones en su declaración separada.

Felipe percibió $1,200 en intereses y $2,800 en salarios. Su deducción estándar en la línea 16 de la Forma 1040A es de $2,600 (la ilustración 10). La mayor entre $500 y su ingreso del trabajo es de $2,800, pero su deducción estándar en la línea 16 no puede ser superior a $2,600 (la máxima deducción estándar permisible para un dependiente que tiene menos de 65 años, no es ciego y presenta una declaración separada).

Ilustración 10

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☒

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 2,600 —

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Cónyuge que detalla deducciones. Si el contribuyente que usted está ayudando es casado y presenta una declaración separada en la Forma 1040A, y el cónyuge del contribuyente presenta la Forma 1040 detallando deducciones, usted debe marcar la casilla en la línea 15c de la Forma 1040A. Luego lea las instrucciones para la Forma 1040A donde se explica que, si el cónyuge del contribuyente detalla deducciones, el contribuyente no puede reclamar la deducción estándar. Si el contribuyente no tiene ninguna deducción detallada y no tiene que presentar de otro modo la Forma 1040A, anote cero (-0-) en la línea 16 de la Forma 1040A.

Deducción por exenciones

Por cada exención que se reclama se deduce $2,000 del ingreso. La línea 18 de la Forma 1040A le indica que multiplique $2,000 por el número de exenciones que ha reclamado en la línea 6e. Esto parece fácil, pero mucha gente comete errores en esta línea. Asegúrese de que hace la multiplicación por la cantidad correcta cuando calcule la deducción por exenciones.

Ejercicio 3

a. Llene los Pasos del 4 al 6 de la Forma 1040A (las ilustraciones 11 y 12) de Alejandro Espejo y de su esposa Lurdes. Estos presentan una declaración conjunta y tienen una hija dependiente, Pilar, que tiene 3 años. Alejandro tuvo un ingreso del trabajo de $21,900. Lurdes estuvo desempleada. No efectuaron ninguna aportación a una *IRA*.

Ilustración 11

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here.

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)		7
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)		8a
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.)	8b	
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)		9
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.		10
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**.	▶	11

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25.	12a	
b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25.	12b	
c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**		12c
13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.)	▶	13

Ilustración 12

1989 **Form 1040A**

Step 6

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

14	Enter the amount from line 13.		14
15a	Check if: ☐ **You were** 65 or older ☐ Blind; ☐ **Spouse was** 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked**	▶15a	☐
b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here	▶15b	☐
c	If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here	▶15c	☐
16	**Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**		16
17	Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)		17
18	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.		18
19	Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**.	▶	19

b. Llene los Pasos del 2 al 6 de la Forma 1040A (las ilustraciones 13 y 14) de Isabel Marengo. Isabel es cabeza de familia y vive con su hija dependiente, Francisca, que tiene 10 años (número del seguro social: 543-00-2211). La Forma W-2 de Isabel indica que sus salarios fueron de $14,600, monto que fue su único ingreso. No efectuó aportaciones a una *IRA*.

best copy available

Ilustración 13

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c **Dependents:** (1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
● lived with you ____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____
No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

Add numbers entered on lines above ☐

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b

Attach check or money order here

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income.** (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 14

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

exemption amount, and

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Ejercicio 4

Llene los Pasos del 2 al 6 de la Forma 1040A (las ilustraciones 15 y 16) de Catalina Zavala, que es cabeza de familia y reclama como dependiente a su madre Dolores. Su madre vivió con ella todo el año y tuvo un ingreso de menos de $2,000. El número del seguro social de Dolores es 222-00-3333. Catalina aportó más de la mitad de la manutención de su madre. El único ingreso de Catalina estuvo constituido por $15,200 en concepto de salario. Aportó $300 a una *IRA*.

Ilustración 15

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**
No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c **Dependents:**

1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____

No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.
Add numbers entered on lines above ☐

Step 4
Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Attach check or money order here.

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income.** (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 16

Step 4 Figure your total income	7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	21,900 —
	8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
Attach check or money order here	b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
	9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
	10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
	11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**.	▶ 11	21,900 —
Step 5 Figure your adjusted gross income	12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a		
	b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b		
	c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**	12c	
	13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.)	▶ 13	21,900 —

Resumen

Esta lección trata de las tres deducciones del ingreso total en la Forma 1040A: la deducción por contribuciones a una cuenta *IRA*, la deducción estándar y la deducción por exenciones. Al efectuar estas deducciones se obtiene el ingreso tributable.

Respuestas a los ejercicios

1. $2,600
2. a. $3,200.
   b. $6,400.
   c. $3,850.
3. a. Véanse las ilustraciones 11 y 12, completadas.

Ilustración 11, completada

1989 Form 1040A

Step 6	14	Enter the amount from line 13.	14	
	15a	Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐		
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	c	If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16	**Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	
	17	Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	
exemption amount, and	18	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	
taxable income	19	Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**.	▶ 19	

Ilustración 12, completada

1989 Form 1040A

Step 6	**14**	Enter the amount from line 13.	14	21,900 —
	15a	Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐		
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	**c**	If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16	**Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	5,200 —
exemption amount, and	**17**	Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	16,700 —
	18	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	6,000 —
taxable income	**19**	Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**.	▶ 19	10,700 —

3. b. Véanse las ilustraciones 13 y 14, completadas.

Ilustración 13, completada

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☒ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ___). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

c Dependents: 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989
Francisca Marengo		543 00 2211	Daughter	12

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: 1
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ___

No. of **other** dependents listed on 6c: ___

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

Add numbers entered on lines above: 2

e Total number of exemptions claimed.

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 14,600 —

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b

Attach check or money order here.

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 14,600 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a

b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b

c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c

13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 14,600 —

Ilustración 14, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 14,600 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction,

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 4,550 00

exemption amount, and

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 10,050 00

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 4,000 00

taxable income

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶19 6,050 00

4. Véanse las ilustraciones 15 y 16, completadas.

Ilustración 15, completada

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☒ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1999
Dolores Zavala		222 00 3333	Mother	12

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of **other** dependents listed on 6c: 1

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

Add numbers entered on lines above: 2

Step 4 — Figure your total income

Attach check or money order here.

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 15,200 —

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a:

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b:

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9:

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10:

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 15,200 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a: 300 —

b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b:

c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c: 300 —

13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 14,900 —

Ilustración 16, completada

1989 Form 1040A

Step 6	**14**	Enter the amount from line 13.	14	14,900 —
	15a	Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐		
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	**c**	If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16	**Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	4,550 —
exemption amount, and	**17**	Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	10,350 —
	18	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	4,000 —
taxable income	**19**	Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**.	▶ 19	6,350 —

Lección 10 Cálculo del impuesto

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de determinar:
1. La cuantía exacta del impuesto por pagar en la Forma 1040A, utilizando la Tabla del Impuesto.
2. El efecto que tiene el recibo de pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo sobre el impuesto por pagar.
3. Si el contribuyente recibirá una devolución o debe impuestos.

Indice

Introducción
Utilización de la Tabla del Impuesto
Prima suplementaria del seguro *Medicare*
Pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo
Devolución o saldo debido
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En esta lección se explica el resto de las anotaciones de las líneas de la Forma 1040A. Usted aprenderá cómo calcular el impuesto total y determinar si el contribuyente recibirá una devolución o debe impuestos. El impuesto total depende de los datos que usted haya ya facilitado sobre el estado civil, exenciones, ingresos, créditos y pagos.

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro Medicare. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

Utilización de la Tabla del Impuesto

La Tabla del Impuesto se encuentra en las instrucciones que acompañan a la Forma 1040A. Generalmente, todos los contribuyentes que presentan la Forma 1040A, utilizarán la Tabla del Impuesto para determinar el monto de su impuesto. El monto del impuesto se basa en el estado civil y en el ingreso tributable, línea 19 de la Forma 1040A.

Busque en la Tabla del Impuesto (la ilustración 1) el tramo de ingresos correspondiente al ingreso tributable anotado en la línea 19. Continúe por esa línea hasta llegar a la columna del estado civil correspondiente. La cifra esa representa el valor del impuesto que usted anota en la línea 20. Si el ingreso del contribuyente es igual a la cantidad final en un determinado tramo de impuestos, pase al tramo siguiente para hallar el valor del impuesto.

Trate de utilizar la cifra correcta de la Tabla del Impuesto. Una equivocación en la utilización de la tabla podría dar lugar a una serie de errores en las declaraciones preparadas con la asistencia de *VITA*. La anotación del impuesto erróneo demoraría la tramitación de la declaración de impuestos.

Ejemplo

Rogelio León es soltero y tiene un ingreso tributable de $8,150. Su obligación tributaria asciende a $1,226, no a $1,219 (véase la ilustración 1), porque la cantidad de $8,150 es mayor que el tramo de impuestos inferior. El ingreso más alto que el tramo inferior abarcaría es $8,149.99.

Ilustración 1

1989 Tax Table—*Continued*

If 1040A, line 19, OR 1040EZ, line 5 is—		And you are—				If 1040A, line 19, OR 1040EZ, line 5 is—		And you are—				If 1040A, line 19, OR 1040EZ, line 5 is—		And you are—			
At least	But less than	Single (and 1040EZ filers)	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household	At least	But less than	Single (and 1040EZ filers)	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household	At least	But less than	Single (and 1040EZ filers)	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household
		Your tax is—						Your tax is—						Your tax is—			
5,000						**8,000**						**11,000**					
5,000	5,050	754	754	754	754	8,000	8,050	1,204	1,204	1,204	1,204	11,000	11,050	1,654	1,654	1,654	1,654
5,050	5,100	761	761	761	761	8,050	8,100	1,211	1,211	1,211	1,211	11,050	11,100	1,661	1,661	1,661	1,661
5,100	5,150	769	769	769	769	8,100	8,150	1,219	1,219	1,219	1,219	11,100	11,150	1,669	1,669	1,669	1,669
5,150	5,200	776	776	776	776	8,150	8,200	1,226	1,226	1,226	1,226	11,150	11,200	1,676	1,676	1,676	1,676
5,200	5,250	784	784	784	784	8,200	8,250	1,234	1,234	1,234	1,234	11,200	11,250	1,684	1,684	1,684	1,684
5,250	5,300	791	791	791	791	8,250	8,300	1,241	1,241	1,241	1,241	11,250	11,300	1,691	1,691	1,691	1,691
5,300	5,350	799	799	799	799	8,300	8,350	1,249	1,249	1,249	1,249	11,300	11,350	1,699	1,699	1,699	1,699
5,350	5,400	806	806	806	806	8,350	8,400	1,256	1,256	1,256	1,256	11,350	11,400	1,706	1,706	1,706	1,706
5,400	5,450	814	814	814	814	8,400	8,450	1,264	1,264	1,264	1,264	11,400	11,450	1,714	1,714	1,714	1,714
5,450	5,500	821	821	821	821	8,450	8,500	1,271	1,271	1,271	1,271	11,450	11,500	1,721	1,721	1,721	1,721
5,500	5,550	829	829	829	829	8,500	8,550	1,279	1,279	1,279	1,279	11,500	11,550	1,729	1,729	1,729	1,729
5,550	5,600	836	836	836	836	8,550	8,600	1,286	1,286	1,286	1,286	11,550	11,600	1,736	1,736	1,736	1,736
5,600	5,650	844	844	844	844	8,600	8,650	1,294	1,294	1,294	1,294	11,600	11,650	1,744	1,744	1,744	1,744
5,650	5,700	851	851	851	851	8,650	8,700	1,301	1,301	1,301	1,301	11,650	11,700	1,751	1,751	1,751	1,751
5,700	5,750	859	859	859	859	8,700	8,750	1,309	1,309	1,309	1,309	11,700	11,750	1,759	1,759	1,759	1,759
5,750	5,800	866	866	866	866	8,750	8,800	1,316	1,316	1,316	1,316	11,750	11,800	1,766	1,766	1,766	1,766
5,800	5,850	874	874	874	874	8,800	8,850	1,324	1,324	1,324	1,324	11,800	11,850	1,774	1,774	1,774	1,774
5,850	5,900	881	881	881	881	8,850	8,900	1,331	1,331	1,331	1,331	11,850	11,900	1,781	1,781	1,781	1,781
5,900	5,950	889	889	889	889	8,900	8,950	1,339	1,339	1,339	1,339	11,900	11,950	1,789	1,789	1,789	1,789
5,950	6,000	896	896	896	896	8,950	9,000	1,346	1,346	1,346	1,346	11,950	12,000	1,796	1,796	1,796	1,796
6,000						**9,000**						**12,000**					
6,000	6,050	904	904	904	904	9,000	9,050	1,354	1,354	1,354	1,354	12,000	12,050	1,804	1,804	1,804	1,804
6,050	6,100	911	911	911	911	9,050	9,100	1,361	1,361	1,361	1,361	12,050	12,100	1,811	1,811	1,811	1,811
6,100	6,150	919	919	919	919	9,100	9,150	1,369	1,369	1,369	1,369	12,100	12,150	1,819	1,819	1,819	1,819
6,150	6,200	926	926	926	926	9,150	9,200	1,376	1,376	1,376	1,376	12,150	12,200	1,826	1,826	1,826	1,826
6,200	6,250	934	934	934	934	9,200	9,250	1,384	1,384	1,384	1,384	12,200	12,250	1,834	1,834	1,834	1,834
6,250	6,300	941	941	941	941	9,250	9,300	1,391	1,391	1,391	1,391	12,250	12,300	1,841	1,841	1,841	1,841
6,300	6,350	949	949	949	949	9,300	9,350	1,399	1,399	1,399	1,399	12,300	12,350	1,849	1,849	1,849	1,849
6,350	6,400	956	956	956	956	9,350	9,400	1,406	1,406	1,406	1,406	12,350	12,400	1,856	1,856	1,856	1,856
6,400	6,450	964	964	964	964	9,400	9,450	1,414	1,414	1,414	1,414	12,400	12,450	1,864	1,864	1,864	1,864
6,450	6,500	971	971	971	971	9,450	9,500	1,421	1,421	1,421	1,421	12,450	12,500	1,871	1,871	1,871	1,871
6,500	6,550	979	979	979	979	9,500	9,550	1,429	1,429	1,429	1,429	12,500	12,550	1,879	1,879	1,879	1,879
6,550	6,600	986	986	986	986	9,550	9,600	1,436	1,436	1,436	1,436	12,550	12,600	1,886	1,886	1,886	1,886
6,600	6,650	994	994	994	994	9,600	9,650	1,444	1,444	1,444	1,444	12,600	12,650	1,894	1,894	1,894	1,894
6,650	6,700	1,001	1,001	1,001	1,001	9,650	9,700	1,451	1,451	1,451	1,451	12,650	12,700	1,901	1,901	1,901	1,901
6,700	6,750	1,009	1,009	1,009	1,009	9,700	9,750	1,459	1,459	1,459	1,459	12,700	12,750	1,909	1,909	1,909	1,909
6,750	6,800	1,016	1,016	1,016	1,016	9,750	9,800	1,466	1,466	1,466	1,466	12,750	12,800	1,916	1,916	1,916	1,916
6,800	6,850	1,024	1,024	1,024	1,024	9,800	9,850	1,474	1,474	1,474	1,474	12,800	12,850	1,924	1,924	1,924	1,924
6,850	6,900	1,031	1,031	1,031	1,031	9,850	9,900	1,481	1,481	1,481	1,481	12,850	12,900	1,931	1,931	1,931	1,931
6,900	6,950	1,039	1,039	1,039	1,039	9,900	9,950	1,489	1,489	1,489	1,489	12,900	12,950	1,939	1,939	1,939	1,939
6,950	7,000	1,046	1,046	1,046	1,046	9,950	10,000	1,496	1,496	1,496	1,496	12,950	13,000	1,946	1,946	1,946	1,946
7,000						**10,000**						**13,000**					
7,000	7,050	1,054	1,054	1,054	1,054	10,000	10,050	1,504	1,504	1,504	1,504	13,000	13,050	1,954	1,954	1,954	1,954
7,050	7,100	1,061	1,061	1,061	1,061	10,050	10,100	1,511	1,511	1,511	1,511	13,050	13,100	1,961	1,961	1,961	1,961
7,100	7,150	1,069	1,069	1,069	1,069	10,100	10,150	1,519	1,519	1,519	1,519	13,100	13,150	1,969	1,969	1,969	1,969
7,150	7,200	1,076	1,076	1,076	1,076	10,150	10,200	1,526	1,526	1,526	1,526	13,150	13,200	1,976	1,976	1,976	1,976
7,200	7,250	1,084	1,084	1,084	1,084	10,200	10,250	1,534	1,534	1,534	1,534	13,200	13,250	1,984	1,984	1,984	1,984
7,250	7,300	1,091	1,091	1,091	1,091	10,250	10,300	1,541	1,541	1,541	1,541	13,250	13,300	1,991	1,991	1,991	1,991
7,300	7,350	1,099	1,099	1,099	1,099	10,300	10,350	1,549	1,549	1,549	1,549	13,300	13,350	1,999	1,999	1,999	1,999
7,350	7,400	1,106	1,106	1,106	1,106	10,350	10,400	1,556	1,556	1,556	1,556	13,350	13,400	2,006	2,006	2,006	2,006
7,400	7,450	1,114	1,114	1,114	1,114	10,400	10,450	1,564	1,564	1,564	1,564	13,400	13,450	2,014	2,014	2,014	2,014
7,450	7,500	1,121	1,121	1,121	1,121	10,450	10,500	1,571	1,571	1,571	1,571	13,450	13,500	2,021	2,021	2,021	2,021
7,500	7,550	1,129	1,129	1,129	1,129	10,500	10,550	1,579	1,579	1,579	1,579	13,500	13,550	2,029	2,029	2,029	2,029
7,550	7,600	1,136	1,136	1,136	1,136	10,550	10,600	1,586	1,586	1,586	1,586	13,550	13,600	2,036	2,036	2,036	2,036
7,600	7,650	1,144	1,144	1,144	1,144	10,600	10,650	1,594	1,594	1,594	1,594	13,600	13,650	2,044	2,044	2,044	2,044
7,650	7,700	1,151	1,151	1,151	1,151	10,650	10,700	1,601	1,601	1,601	1,601	13,650	13,700	2,051	2,051	2,051	2,051
7,700	7,750	1,159	1,159	1,159	1,159	10,700	10,750	1,609	1,609	1,609	1,609	13,700	13,750	2,059	2,059	2,059	2,059
7,750	7,800	1,166	1,166	1,166	1,166	10,750	10,800	1,616	1,616	1,616	1,616	13,750	13,800	2,066	2,066	2,066	2,066
7,800	7,850	1,174	1,174	1,174	1,174	10,800	10,850	1,624	1,624	1,624	1,624	13,800	13,850	2,074	2,074	2,074	2,074
7,850	7,900	1,181	1,181	1,181	1,181	10,850	10,900	1,631	1,631	1,631	1,631	13,850	13,900	2,081	2,081	2,081	2,081
7,900	7,950	1,189	1,189	1,189	1,189	10,900	10,950	1,639	1,639	1,639	1,639	13,900	13,950	2,089	2,089	2,089	2,089
7,950	8,000	1,196	1,196	1,196	1,196	10,950	11,000	1,646	1,646	1,646	1,646	13,950	14,000	2,096	2,096	2,096	2,096

* This column must also be used by a qualifying widow(er).

Continued on next page

Ejemplo

Antonio y María García presentan la Forma 1040A conjuntamente. Ellos reclaman una exención por su hijo Pedro, que tiene 2 años (NSS: 234-00-7890), en su declaración. Antonio, el único sostén económico de la familia, ganó $20,840 y se le retuvieron $1,550 en concepto de impuestos. La Tabla del Impuesto indica que su impuesto debe ser $1,444. No tienen derecho a reclamar el crédito por ingreso del trabajo porque el salario de Antonio rebasó la cantidad de $19,340. Obsérvese cómo los García anotan esta información en las líneas de la 1 a la 26, inclusive, de su declaración (las ilustraciones 2 y 3).

Ilustración 2

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☒ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ___). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☒ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 2

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1999
Pedro García		234 00 7890	Son	12

No. of your children on 6c who:
● lived with you: 1
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ___
No. of other dependents listed on 6c: ___

If more than 7 dependents, see page 20.

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

Add numbers entered on lines above: 3

Step 4 — Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	20,840 —
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	20,840 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a		
b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b		
c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**	12c	
13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶	13	20,840 —

Ilustración 3

1989 Form 1040A

Step 6	**14**	Enter the amount from line 13.	14	20,840 —
	15a	Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐		
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	**c**	If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16	**Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	5,200 —
exemption amount, and	**17**	Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	15,640 —
	18	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	6,000 —
taxable income	**19**	Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**.	▶19	9,640 —
		If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.		
Step 7		**Caution:** If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.		
	20	Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	1444 —
	21	Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)	**22**	Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	1,444 —
	23	**Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	
	24	Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.**	▶24	1,444 —
	25a	Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 1,550 —		
	b	Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b		
	26	Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.**	▶26	1,550 —

Ejemplo

Juana Rodríguez presenta su declaración como cabeza de familia y reclama a su hija, Susana, como dependiente. A ella se le retuvieron $520 en concepto de impuestos y su hoja de computación del crédito por ingreso del trabajo indica un crédito de $598. El número de seguro social de Susana es 101-00-3581. Ella examina la columna bajo el título de cabeza de familia de la Tabla del Impuesto y comprueba que el impuesto pagadero sobre su ingreso tributable de $4,810 es de $724. A continuación se ofrece la Forma 1040A de Juana en las ilustraciones 4 y 5, desde el principio hasta el Paso 7, inclusive.

Ilustración 4

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☒ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

c **Dependents:**

1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989
Susana Rodríguez		101 00 3581	Daughter	12

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: 1
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of **other** dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

Add numbers entered on lines above: 2

e Total number of exemptions claimed.

Step 4 — Figure your total income

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	13,360 —
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	13,360 —

Attach check or money order here.

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a		
b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b		
c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**	12c	
13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶	13	13,360 —

Ilustración 5

1989 Form 1040A

Step 6	**14** Enter the amount from line 13.	14	13,360 —
	15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a		
	b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐		
Figure your standard deduction,	**c** If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐		
	16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	4,550 —
exemption amount, and	**17** Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	8,810 —
	18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	4,000 —
taxable income	**19** Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19		4,810 —
	If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.		
Step 7	**Caution:** If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.		
	20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	724 —
Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)	**21** Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
	22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	724 —
	23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	
	24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24		724 —
	25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a	520 —	
	b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b	598 —	
	26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶ 26		1,118 —

Ejemplo

Juan y Susana Delgado presentan una declaración conjunta para 1989. Ambos tienen menos de 65 años y no tienen dependientes. Juan, ciego desde su nacimiento, ganó $9,865, de los cuales se le retuvieron $468 por concepto de impuestos. Susana ganó $9,138, de los cuales se le retuvieron $962 por concepto de impuestos. La Tabla del Impuesto indica que su impuesto debiera ser $1,384. La Forma 1040A, hasta el Paso 7, de los Delgado se muestra en las ilustraciones 6 y 7.

Ilustración 6

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☒ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☒ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: 2

c Dependents: 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1988

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of other dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above: 2

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 19,003 —
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 19,003 —

Attach check or money order here

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 19,003 —

Ilustración 7

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 19,003 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☒ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a 1

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 5,800 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 13,203 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 4,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income.** ▶19 9,203 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20 1,384 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22 1,384 —

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶24 1,384 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 1,430 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶26 1,430 —

Ejemplo

Jaime Zamora tiene 16 años y es estudiante con dedicación completa. Ganó $2,372 y percibió ingreso por concepto de interés de $487. Su retención del impuesto federal en la fuente era $150. Los padres de Jaime lo reclamaron como dependiente en su declaración del impuesto. La deducción estándar es de $2,372. Su impuesto es de $73. Su Forma 1040A, por el Paso 7, se muestra en las ilustraciones 8 y 9. Supongamos que la Parte II del Anexo 1 fue debidamente cumplimentada.

Ilustración 8

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☒ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2 — No. of boxes checked on 6a and 6b: ____

6b ☐ **Spouse**

c **Dependents:** 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1998

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of **other** dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above: 0

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 2,372 —

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a: 487 —

Attach check or money order here

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b: _____

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9: _____

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10: _____

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 2,859 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a: _____

b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b: _____

c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c: _____

13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 2,859 —

Ilustración 9

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 2,859 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind } **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☒

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 2,372 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 487 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 —0 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶19 487 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20 73 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22 73 —

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶24 73 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 150 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. ▶26 150 —

Ejercicio 1

Utilícese la Tabla del Impuesto para determinar el impuesto correcto en las siguientes situaciones:

a. Contribuyente soltero con ingreso tributable de $18,654_____.
b. Cabeza de familia con ingreso tributable de $14,950_____.
c. Casado que presenta una declaración separada, con ingreso tributable de $16,923_____.
d. Casado que presenta una declaración conjunta con ingreso tributable de $13,273_____.

El ingreso del hijo gravable a la tasa del impuesto de sus padres. Si un hijo tiene menos de 14 años al final del año y percibe más de $1,000 de ingreso de inversión para el año, su ingreso (intereses, dividendos, etc.) pudiera ser gravable a la tasa máxima de los padres. Para más información, véase la Lección 6 de la Unidad IV de la Publicación 678 (en inglés).

Prima suplementaria del seguro Medicare

En su capacidad de voluntario, usted tal vez ayudará a contribuyentes que tengan que pagar una prima suplementaria del seguro *Medicare*. Un contribuyente que fue elegible para la Parte A del seguro *Medicare* (seguro hospitalario) para el 30 de junio de 1989, y no ha pagado ninguna prima mensual, podría estar obligado a pagar la prima suplementaria del seguro *Medicare* si su obligación tributaria es de $150 ó más.

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro Medicare. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

La prima suplementaria se calcula en el Anexo 2 de la Forma 1040A (véase la Ilustración 10).

Ilustración 10

Schedule 2 (Form 1040A)
Department of the Treasury—Internal Revenue Service

Supplemental Medicare Premium for Form 1040A Filers **1989**

OMB No. 1545-0085

Name(s) as shown on Form 1040A | Your social security number

Purpose of premium

The supplemental Medicare premium will help pay the cost of new Medicare catastrophic and prescription drug coverage.

See the attached instructions to find out if you must complete and attach this schedule to Form 1040A.

Step 1
Check the box that applies to you (check only one box)

If your filing status is:	And for more than 6 full months in 1989:	Check box:
Single, Head of household, or Qualifying widow(er) with dependent child	1 You were eligible for Medicare Part A	1 ☐
Married filing a joint return	2 Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A	2 ☐
	3 Only one of you was eligible for Medicare Part A	3 ☐
Married filing a separate return	4 You were eligible for Medicare Part A, and you did **not** live with your spouse at any time in 1989	4 ☐
	5 Only one of you was eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	5 ☐
	6 Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	6 ☐

Step 2
Figure your premium

7 Enter the amount from Form 1040A, line 22 (but if you are claiming the earned income credit, see the attached instructions for the amount to enter here). 7

8 • If you checked Box 3 above, divide the amount on line 7 by 2. Enter the result here.

• If you checked any of the other boxes, enter the full amount from line 7 here.

Note: If line 8 is less than $150, stop here; you **do not** owe the premium. If line 8 is $150 or more, go to line 9. 8

9 Use the amount on line 8 to find the premium in the **premium table** on the back. Enter the amount from that table here. 9

10 Enter $800 ($1,600 if you checked Box 2 or 6 above). 10

11 Compare the amounts on lines 9 and 10. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040A, line 23. This is your **supplemental Medicare premium.** 11

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040A/1040EZ instruction booklet. **Schedule 2 (Form 1040A) 1989**

Ilustración 11

1989 Schedule 2 (Form 1040A)

Premium Table for—1989

In the "At least–But less than" column below, find the bracket that includes the amount you entered on line 8 of Schedule 2. Then read across and find the premium. Enter the premium on Schedule 2, line 9.

If line 8, Schedule 2 is:			If line 8, Schedule 2 is:			If line 8, Schedule 2 is:			If line 8, Schedule 2 is:		
At least	But less than	Then, enter on line 9:	At least	But less than	Then, enter on line 9:	At least	But less than	Then, enter on line 9:	At least	But less than	Then, enter on line 9:
$0	$150	$0	$2,750	$2,800	$416	$5,400	$5,450	$814	$8,050	$8,100	$1,211
150	200	22	2,800	2,850	424	5,450	5,500	821	8,100	8,150	1,219
200	250	30	2,850	2,900	431	5,500	5,550	829	8,150	8,200	1,226
250	300	38	2,900	2,950	439	5,550	5,600	836	8,200	8,250	1,234
300	350	46	2,950	3,000	446	5,600	5,650	844	8,250	8,300	1,241
350	400	54	3,000	3,050	454	5,650	5,700	851	8,300	8,350	1,249
400	450	62	3,050	3,100	461	5,700	5,750	859	8,350	8,400	1,256
450	500	70	3,100	3,150	469	5,750	5,800	866	8,400	8,450	1,264
500	550	78	3,150	3,200	476	5,800	5,850	874	8,450	8,500	1,271
550	600	86	3,200	3,250	484	5,850	5,900	881	8,500	8,550	1,279
600	650	94	3,250	3,300	491	5,900	5,950	889	8,550	8,600	1,286
650	700	101	3,300	3,350	499	5,950	6,000	896	8,600	8,650	1,294
700	750	109	3,350	3,400	506	6,000	6,050	904	8,650	8,700	1,301
750	800	116	3,400	3,450	514	6,050	6,100	911	8,700	8,750	1,309
800	850	124	3,450	3,500	521	6,100	6,150	919	8,750	8,800	1,316
850	900	131	3,500	3,550	529	6,150	6,200	926	8,800	8,850	1,324
900	950	139	3,550	3,600	536	6,200	6,250	934	8,850	8,900	1,331
950	1,000	146	3,600	3,650	544	6,250	6,300	941	8,900	8,950	1,339
1,000	1,050	154	3,650	3,700	551	6,300	6,350	949	8,950	9,000	1,346
1,050	1,100	161	3,700	3,750	559	6,350	6,400	956	9,000	9,050	1,354
1,100	1,150	169	3,750	3,800	566	6,400	6,450	964	9,050	9,100	1,361
1,150	1,200	176	3,800	3,850	574	6,450	6,500	971	9,100	9,150	1,369
1,200	1,250	184	3,850	3,900	581	6,500	6,550	979	9,150	9,200	1,376
1,250	1,300	191	3,900	3,950	589	6,550	6,600	986	9,200	9,250	1,384
1,300	1,350	199	3,950	4,000	596	6,600	6,650	994	9,250	9,300	1,391
1,350	1,400	206	4,000	4,050	604	6,650	6,700	1,001	9,300	9,350	1,399
1,400	1,450	214	4,050	4,100	611	6,700	6,750	1,009	9,350	9,400	1,406
1,450	1,500	221	4,100	4,150	619	6,750	6,800	1,016	9,400	9,450	1,414
1,500	1,550	229	4,150	4,200	626	6,800	6,850	1,024	9,450	9,500	1,421
1,550	1,600	236	4,200	4,250	634	6,850	6,900	1,031	9,500	9,550	1,429
1,600	1,650	244	4,250	4,300	641	6,900	6,950	1,039	9,550	9,600	1,436
1,650	1,700	251	4,300	4,350	649	6,950	7,000	1,046	9,600	9,650	1,444
1,700	1,750	259	4,350	4,400	656	7,000	7,050	1,054	9,650	9,700	1,451
1,750	1,800	266	4,400	4,450	664	7,050	7,100	1,061	9,700	9,750	1,459
1,800	1,850	274	4,450	4,500	671	7,100	7,150	1,069	9,750	9,800	1,466
1,850	1,900	281	4,500	4,550	679	7,150	7,200	1,076	9,800	9,850	1,474
1,900	1,950	289	4,550	4,600	686	7,200	7,250	1,084	9,850	9,900	1,481
1,950	2,000	296	4,600	4,650	694	7,250	7,300	1,091	9,900	9,950	1,489
2,000	2,050	304	4,650	4,700	701	7,300	7,350	1,099	9,950	10,000	1,496
2,050	2,100	311	4,700	4,750	709	7,350	7,400	1,106	10,000	10,050	1,504
2,100	2,150	319	4,750	4,800	716	7,400	7,450	1,114	10,050	10,100	1,511
2,150	2,200	326	4,800	4,850	724	7,450	7,500	1,121	10,100	10,150	1,519
2,200	2,250	334	4,850	4,900	731	7,500	7,550	1,129	10,150	10,200	1,526
2,250	2,300	341	4,900	4,950	739	7,550	7,600	1,136	10,200	10,250	1,534
2,300	2,350	349	4,950	5,000	746	7,600	7,650	1,144	10,250	10,300	1,541
2,350	2,400	356	5,000	5,050	754	7,650	7,700	1,151	10,300	10,350	1,549
2,400	2,450	364	5,050	5,100	761	7,700	7,750	1,159	10,350	10,400	1,556
2,450	2,500	371	5,100	5,150	769	7,750	7,800	1,166	10,400	10,450	1,564
2,500	2,550	379	5,150	5,200	776	7,800	7,850	1,174	10,450	10,500	1,571
2,550	2,600	386	5,200	5,250	784	7,850	7,900	1,181	10,500	10,550	1,579
2,600	2,650	394	5,250	5,300	791	7,900	7,950	1,189	10,550	10,600	1,586
2,650	2,700	401	5,300	5,350	799	7,950	8,000	1,196	10,600	10,650	1,594
2,700	2,750	409	5,350	5,400	806	8,000	8,050	1,204	10,650	and over	1,600

Se comienza a llenar el Anexo 2 marcando uno de los seis recuadros al lado derecho del anexo, basados en el estado civil para la declaración del contribuyente y su elegibilidad para recibir los beneficios de *Medicare*.

Se procede a la línea 7, donde dice que se debe anotar en tal línea la cantidad de la línea 22 de la Forma 1040A del contribuyente. Esta cantidad representa la obligación tributaria después de que se haya restado cualquier crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados. La línea 7 también dice que se debe restar del impuesto de la línea 22 cualquier crédito por ingreso del trabajo reclamado en la línea 25b de la Forma 1040A.

La línea 8 dice que se debe dividir la cantidad de la línea 7 por 2 y anotar el resultado allí si se marcó el recuadro 3. De lo contrario, se debe asentar en la línea 8 la cantidad de la línea 7. Si esta cantidad es menos de $150, el contribuyente no tiene que abonar una prima suplementaria del seguro *Medicare*. Usted no tiene que llenar el resto del anexo. Si la cantidad de la línea 8 es de $150 ó más, se deberá completar el resto del Anexo 2.

Si se marcó uno de los recuadros 1, 3, 4 ó 5 y la cantidad de la línea 8 es menos de $5,350, se deberá escribir en la línea 9 la cantidad de la Tabla para la prima (al dorso del Anexo 2) que corresponde a la cantidad de la línea 8. Si la cantidad de la línea 8 es de $5,350 ó más, se debe anotar $800 en la línea 9 y también en la línea 23. Esta cantidad representa la prima del seguro *Medicare* suplementaria del contribuyente. No hay que llenar el resto del Anexo 2.

Si se marcó el recuadro 2 ó el recuadro 6 y la cantidad de la línea 8 es de menos de $10,650, se debe anotar en la línea 9 la cantidad de la Tabla para la prima que corresponde a la cantidad de la línea 8. Si la cantidad de la línea 8 es de $10,650 ó más, se debe asentar $1,600 en la línea 9 y también en la línea 23 de la Forma 1040A.

Ejemplo

Isabel Dávila tiene 70 años, es soltera, es elegible para recibir el amparo del seguro *Medicare* por todo el año y no pagó primas del seguro hospitalario durante el año. Isabel presenta la Forma 1040A porque no detalla deducciones y, de ningún otro modo, no tiene que llenar la Forma 1040. El impuesto informado en la línea 22 de su Forma 1040A es de $2,505 (no reclama ningún crédito salvo el impuesto sobre el ingreso retenido de su paga).

Isabel marca el recuadro 1 del Anexo 2 de su Forma 1040A. Ella escribe la cantidad de la línea 22 de su Forma 1040A, o sea, $2,505, en la línea 7 del Anexo 2. Isabel escribe esta cantidad también en la línea 8 ya que no marcó el recuadro 3. Como el impuesto por pagar de Isabel es de $150 ó más, ésta tiene que seguir llenando el Anexo 2.

Isabel pasa a la línea 9 porque marcó el recuadro 1 anteriormente. La línea 9 le dice a Isabel que vea la Tabla para la prima al dorso del Anexo 2 si la cantidad de la línea 8 es menos de $5,350. En este caso, la cantidad de la línea 8, o sea, $2,505, está situada entre las cantidades $2,500 y $2,550 de la primera columna de la tabla. Al lado derecho de la columna se encuentra la cantidad de $379 en negrillas. Esta es la prima suplementaria del seguro *Medicare* de Isabel correspondiente a 1989. Ella escribe esta cantidad en la línea 9 del Anexo 2 y en la línea 23 de su Forma 1040A (véanse las Ilustraciones 12 y 13).

Ilustración 12

Schedule 2 (Form 1040A)
Department of the Treasury – Internal Revenue Service

Supplemental Medicare Premium for Form 1040A Filers 1989

OMB No. 1545-0085

Name(s) as shown on Form 1040A: Isabel Dávila

Your social security number: 200 00 3456

Purpose of premium

The supplemental Medicare premium will help pay the cost of new Medicare catastrophic and prescription drug coverage.

See the attached instructions to find out if you must complete and attach this schedule to Form 1040A.

Step 1 **Check the box that applies to you** (check only one box)

If your filing status is:	And for more than 6 full months in 1989:	Check box:
Single, Head of household, or Qualifying widow(er) with dependent child	1 You were eligible for Medicare Part A	1 ☒
Married filing a joint return	2 Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A	2 ☐
	3 Only one of you was eligible for Medicare Part A	3 ☐
Married filing a separate return	4 You were eligible for Medicare Part A, and you did **not** live with your spouse at any time in 1989	4 ☐
	5 Only one of you was eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	5 ☐
	6 Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	6 ☐

Step 2 **Figure your premium**

7	Enter the amount from Form 1040A, line 22 (but if you are claiming the earned income credit, see the attached instructions for the amount to enter here).	7	2,505 —
8	• If you checked Box 3 above, divide the amount on line 7 by 2. Enter the result here. • If you checked any of the other boxes, enter the full amount from line 7 here. **Note:** If line 8 is less than $150, stop here; you **do not** owe the premium. If line 8 is $150 or more, go to line 9.	8	2,505 —
9	Use the amount on line 8 to find the premium in the **premium table** on the back. Enter the amount from that table here.	9	379 —
10	Enter $800 ($1,600 if you checked Box 2 or 6 above).	10	
11	Compare the amounts on lines 9 and 10. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040A, line 23. This is your **supplemental Medicare premium.**	11	379 —

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040A/1040EZ instruction booklet. **Schedule 2 (Form 1040A) 1989**

Ilustración 13

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20	Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	2,505 –
21	Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
22	Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	2,505 –
23	**Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	379 –
24	Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.**	▶ 24	2,884 –
25a	Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .)	25a	
b	Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37.	25b	
26	Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.**	▶ 26	

Como consecuencia de estar obligados a pagar la prima suplementaria del seguro *Medicare*, algunos contribuyentes quizás tendrán que pagar el impuesto estimado. Este tema se explica en la lección 2 de la Unidad IV. Para más información sobre la prima suplementaria del seguro *Medicare*, véase la Publicación 934, *Supplemental Medicare Premium* (Prima suplementaria del seguro *Medicare*), en inglés.

Pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo

Un empleado que espera reunir los requisitos exigidos para recibir el crédito por ingreso del trabajo correspondiente a 1990 puede optar por recibir el crédito por adelantado. Para ello, el empleado debe llenar la Forma W-5, *Earned Income Credit Advance Payment Certificate* (Certificado de pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo), y entregarla a su empleador. Si el empleado reúne los requisitos necesarios, el empleador debe entonces incluir dicho pago adelantado en las pagas ordinarias del empleado durante el año. Al final del año, el empleador anota el crédito adelantado en el recuadro 7 de la Forma W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de retribuciones e impuestos), del empleado.

Un empleado que reciba un pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo **está obligado** a presentar la declaración de impuestos correspondiente a ese año.

Para poder reclamar el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo, el empleado deberá responder afirmativamente a todas las preguntas que aparecen en la lista de comprobación del crédito por ingreso del trabajo, que se adjunta con la Forma W-5. Una vez que el empleado haya entregado la Forma W-5 al empleador, éste tendrá validez hasta el 31 de diciembre, inclusive, de ese año. El empleado debe presentar una nueva Forma W-5 cada año que perciba el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo. Si, por un cambio de circunstancias, el empleado deja de reunir los requisitos necesarios para percibir dicho pago, o si el cónyuge del empleado presenta también la Forma W-5 a un empleador, el empleado dispone de 10 días después de producirse el cambio para revocar la Forma W-5 anterior o para presentar una nueva en la que se indique que el cónyuge presentó también una Forma W-5.

El empleado puede optar por no presentar la Forma W-5 y no recibir el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo. El o ella puede todavía recibir el crédito por ingreso del trabajo cuando presente su declaración.

Si el contribuyente recibió el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo para 1989 *("AEIC")*, inclúyalo (según se indica en el recuadro 7 de la Forma W-2) en el total de la línea 22 de la Forma 1040A. En el espacio en blanco a la izquierda del espacio para anotar los datos correspondientes de la línea 22 escriba *"AEIC"* e indique la cantidad del pago.

Ejemplo

Nieves Moreno recibió la Forma W-2, que se reproduce aquí (la ilustración 14). El hijo de Nieves es dependiente de ella, de manera que ésta presenta su declaración como cabeza de familia y reclama dos exenciones en su Forma 1040A. Las exenciones reducen su ingreso tributable en $4,000 (línea 18). En la línea 22 ella añade el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo que percibió (que se declaró en la Forma W-2) al impuesto total y escribe *"AEIC"* e indica la cantidad del mismo en el espacio en blanco a la izquierda del espacio para anotar los datos correspondientes a esa línea. Ella utiliza la hoja de computación del crédito por ingreso del trabajo incluida en las instrucciones que acompañan a la Forma 1040A para determinar la cuantía de crédito por ingreso del trabajo a que tiene derecho y anota los resultados en la línea 25b.

La Forma 1040A de Nieves se muestra en las ilustraciones 15 y 16. Obsérvese que Nieves debe añadir en su Forma 1040A el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo al impuesto que declara en la línea 22.

Ilustración 14

1 Control number 3456891	22222	OMB No 1545-0008						
2 Employer's name, address, and ZIP code ABC, Inc. 9876 Main St. Jonesville, MD 22345			3 Employer's identification number		4 Employer's state I.D. number			
			5 Statutory employee ☐	Deceased ☐	Pension plan ☐	Legal rep ☐	942 emp ☐	Subtotal ☐	Deferred compensation ☐	Void ☐
			6 Allocated tips				7 Advance EIC payment 618.00			
8 Employee's social security number 123-00-6789		9 Federal income tax withheld 676.00	10 Wages, tips, other compensation 11,712.00				11 Social security tax withheld 879.57			
12 Employee's name, address, and ZIP code Nieves Moreno 1000 Calvert Ave. Jonesville, MD 22345			13 Social security wages 11,712.00				14 Social security tips			
			16				16a Fringe benefits incl. in Box 10			
			17 State income tax		18 State wages, tips, etc.		19 Name of state			
			20 Local income tax		21 Local wages, tips, etc.		22 Name of locality			

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 15

Step 4
Figure your total income

Attach check or money order here

7	Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.)	7	11,712 —
8a	**Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)	8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b		
9	Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)	9	
10	Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.	10	
11	Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶	11	11,712 —

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a	Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a		
b	Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b		
c	Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**	12c	
13	Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶	13	11,712 —

Ilustración 16

1989 Form 1040A

Step 6	**14** Enter the amount from line 13.	14	11,712 —
	15a Check if: ☐ **You were** 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse was** 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐		
	b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐		
Figure your standard deduction,	**c** If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐		
	16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.**	16	4,550 —
exemption amount, and	**17** Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.)	17	7,162 —
	18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e.	18	4,000 —
taxable income	**19** Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶	19	3,162 —
	If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.		
Step 7	**Caution:** If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.		
	20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	476 —
Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)	**21** Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
	22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	476 —
	23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	
	24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** AIEC = 618 ▶	24	1,094 —
	25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 676 —		
	b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b 763 —		
	26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments** ▶	26	1,439 —

Reembolso o saldo debido

A estas alturas, usted está ya preparado para determinar si el contribuyente recibirá una devolución o debe más impuestos. En el ejemplo de Nieves Moreno, la línea 26 excede de la línea 24, de manera que tiene derecho a recibir un reembolso. En caso contrario, ella debería más impuestos. Recuérdeles a los contribuyentes que presenten la declaración y paguen los impuestos correspondientes puntualmente, con el fin de que no se les carguen intereses ni se les impongan multas por presentar la declaración o pagar después del plazo fijado. Los contribuyentes pueden evitar penalizaciones por presentar su declaración después de la fecha límite, enviando sus declaraciones con puntualidad, aun cuando ellos no puedan remitir el saldo completo del impuesto debido. Si la cantidad adeudada asciende a $500 ó más, el contribuyente pudiera estar sujeto a una multa.

Es posible que le pregunten cómo se puede hacer contribuciones voluntarias para reducir la deuda pública nacional. Si un contribuyente desea contribuir para este fin, deberá enviar la contribución pagadera a favor del *"Bureau of the Public Debt"* y puede incluirla en el sobre con su declaración de

impuestos. Dentro de los límites establecidos sobre donaciones caritativas, el contribuyente puede deducir esta contribución en su declaración de impuestos de 1990 si él o ella presenta una Forma 1040 y detalla sus deducciones. Recuerde al contribuyente que no envíe la contribución junta con ningún pago de impuestos debidos, que tenga que efectuarse al *"Internal Revenue Service"*.

Ejercicio 2

Llene la Forma 1040A (incluidas las líneas de la devolución o saldo debido) para los contribuyentes siguientes:

a. Román Pérez (número de seguro social 365-00-0011) está casado con Marcela Pérez (número de seguro social 111-00-0111). Román presenta una declaración separada y reclama a su hijo dependiente Miguel (número de seguro social 122-00-2222) que tiene 10 años y vivió todo el año con él. Marcela Pérez se mudó de la casa definitivamente el 1º de septiembre. El salario de Román fue de $18,334 y los intereses recibidos ascendieron a $75. La retención de impuestos federales en la fuente fue de $1,880 (las ilustraciones 17 y 18).

Ilustración 17

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: ____

c **Dependents:** (1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
● lived with you: ____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____
No. of **other** dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above: ☐

Step 4 — Figure your total income

Attach check or money order here.

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 18

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. ▶ 26

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. 27

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

b. Marisa Sampérez, (número de seguro social 111-00-1111) está casada con Guillermo Sampérez (número de seguro social 201-00-1111). Marisa presenta una declaración separada y tuvo unos ingresos que ascendieron a $12,941, de los cuales se le retuvieron $1,396 por concepto de impuestos. Ella no tuvo ningún otro ingreso, exenciones o créditos (las ilustraciones 19 y 20).

Ilustración 19

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ___). (See page 17.)

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2
6b ☐ **Spouse**
No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:**

1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents see page 20

No. of your children on 6c who:
● lived with you _____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) _____
No. of **other** dependents listed on 6c _____
Add numbers entered on lines above ☐

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

Step 4
Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Attach check or money order here

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 20

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶ 26

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund.** 27

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe.** Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

c. Tomás Espada (número de seguro social 123-00-6789) es cabeza de familia y reclama a su hija Blanca (número de seguro social 345-00-1234) como dependiente. Ella tiene 13 años y vivió con Tomás todo el año. El ganó $11,737. Recibió pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo por una cuantía de $745 y se le retuvieron $550 por concepto de impuestos. El crédito por ingreso del trabajo de Tomás monta a $760. (Véanse las ilustraciones 21 y 22.)

Ilustración 21

Step 2 — **Check your filing status** (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — **Figure your exemptions** (See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**
No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:** 1 Name (first, initial, and last name)	2 Check if under age 2	3 If age 2 or older, dependent's social security number	4 Relationship	5 No. of months lived in your home in 1989

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
● lived with you _____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) _____
No. of **other** dependents listed on 6c _____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.
Add numbers entered on lines above ☐

Step 4 — **Figure your total income**

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Attach check or money order here

Step 5 — **Figure your adjusted gross income**

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 22

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You were 65 or older** ☐ Blind ☐ **Spouse was 65 or older** ☐ Blind **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

Step 7

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. ▶ 26

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. 27

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

d. Elena (número de seguro social 300-00-0000) y Ricardo Aragón (número de seguro social 200-00-0000) están casados y presentan una declaración conjunta. Elena tiene 66 años y su esposo tiene 64 años. Sólo Ricardo trabaja, y él ganó $15,661, de los cuales se le retuvieron $932 por concepto de impuestos federales (véanse las ilustraciones 23 y 24). Elena no fue elegible para recibir la Parte A del seguro *Medicare* hasta el 15 de Octubre.

Ilustración 23

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: ____

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

No. of your children on 6c who:
● lived with you ____
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____
No. of **other** dependents listed on 6c ____

If more than 7 dependents, see page 20.

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

Add numbers entered on lines above ☐

Step 4
Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Attach check or money order here.

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 24

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind } **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. ▶ 26

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. 27

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

Resumen

En esta lección se ha explicado cómo calcular el impuesto correcto y cómo determinar si el contribuyente va a recibir una devolución o debe impuestos.

Si hay alguna sección de la declaración que todavía no la encuentra clara, vuelva a repasar de nuevo esa parte del libro de texto.

Respuestas a los ejercicios

1. a. $2,818
   b. $2,246
   c. $2,727
   d. $1,991

2. a. Véanse las ilustraciones 17 y 18, completadas.

Ilustración 17, completada

Step 2 — Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☒ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. Marta Pérez
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here.
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions (See page 18 of instructions.)

6a ☒ Yourself — If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2. — No. of boxes checked on 6a and 6b: 1
6b ☐ Spouse

c Dependents:

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
Miguel Pérez		122 00 2222	Son	12

If more than 7 dependents, see page 20. — No. of your children listed in 6c who: ● lived with you: 1 ● didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): — No. of other dependents listed on 6c:

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above: 2

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 18,334 —

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a: 75 —

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10

Attach check or money order here.

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 18,409 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a

b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b

c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c

13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 18,409 —

Ilustración 18, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 18,409 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 2,600 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 15,809 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 4,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19 11,809 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20 1,774 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22 1,774 —

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium**. ▶ 24 1,774 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 1,880 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. ▶ 26 1,880 —

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. 27 106 —

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

b. Véanse las ilustraciones 19 y 20, completadas.

Ilustración 19, completada

Step 2 — Check your filing status

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☒ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. Carlos Sampérez
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here.
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ___). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2. — No. of boxes checked on 6a and 6b: 1
6b ☐ **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) Dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

No. of your children listed who: ● lived with you ___ ● didn't live with you due to divorce or separation (see page 2) ___ No. of other dependents listed above ___ — Add numbers entered on lines above: 1

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 12,941 —
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G — 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 12,941 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 12,941 —

Ilustración 20, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. — 14 — 12,941 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** — 16 — 2,600 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) — 17 — 10,341 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. — 18 — 2,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19 — 8,341 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 — 20 — 1,249 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. — 21

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) — 22 — 1,249 —

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). — 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24 — 1,249 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) — 25a — 1,396 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. — 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶ 26 — 1,396 —

Step 8

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. — 27 — 147 —

Figure your refund or amount you owe

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. — 28

c. Véanse las ilustraciones 21 y 22, completadas.

Ilustración 21, completada

Step 2 — Check your filing status

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☒ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2. — 1
6b ☐ **Spouse**
c **Dependents:**

(1) First name, initial, and last name	(2) Check if under age 1	(3) If age 1 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) Number of months lived in your home in 1994	
Blanca Espada		345 00 1234	Daughter	12	1

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed. — 2

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 11,737 —
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.)
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.)
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G.
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income** ▶ — 11,737 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.**
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income.** (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ — 11,737 —

Ilustración 22, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. — 14 — 11,737 —

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** — 16 — 4,550 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) — 17 — 7,187 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. — 18 — 4,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. — ▶ 19 — 3,187 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 — 20 — 476 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. — 21

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) — 22 — 476 —

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). — 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** AEIC = 745 — ▶ 24 — 1,221 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) — 25a — 550 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. — 25b — 760 —

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments**. — ▶ 26 — 1,310 —

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund**. — 27 — 89 —

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. — 28

d. Véanse las ilustraciones 23 y 24, completadas.

Ilustración 23, completada

Step 2 — Check your filing status

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☒ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3 — Figure your exemptions

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☒ **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1994

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed

No. of boxes checked on 6a and 6b: 2
No. of your children on 6c who:
● lived with you
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 2)
No. of other dependents listed on 6c
Add numbers entered on lines above: 2

Step 4 — Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 15,661 —
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11: 15,661 —

Step 5 — Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income**. (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13: 15,661 —

Ilustración 24, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 15,661 —

15a Check if: ☒ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶15a 1

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 5,800 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 9,861 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 4,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶19 5,861 —

Step 7

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20 881 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22 881 —

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶24 881 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a 932 —

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶26 932 —

Step 8

Figure your refund or amount you owe

27 If line 26 is more than line 24, subtract line 24 from line 26. Enter the result. This is your **refund.** 27 51 —

28 If line 24 is more than line 26, subtract line 26 from line 24. Enter the result. This is the **amount you owe**. Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040A" on it. 28

Lección 11

Créditos tributarios y pagos

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de efectuar las siguientes anotaciones sobre el impuesto, los créditos y los pagos en la Forma 1040A.

1. El crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados.
2. El pago del impuesto federal retenido sobre el ingreso.
3. El crédito por ingreso del trabajo.

Indice

Introducción
Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados
Límite máximo de los créditos
Impuesto federal retenido sobre el ingreso
Crédito por ingreso del trabajo
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En el Paso 7 de la Forma 1040A (vea la ilustración 1) pueden reclamarse tres créditos y pagos. En esta lección usted estudiará cada uno de ellos.

Ilustración 1

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20	Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615	20	
21	Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I.	21	
22	Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.)	22	
23	**Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A).	23	
24	Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶	24	
25a	Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .)	25a	
b	Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37.	25b	
26	Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶	26	

Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados

Ciertos contribuyentes pueden acogerse a un crédito por las cantidades que hayan pagado por el cuidado de menores, un cónyuge incapacitado u otro dependiente incapacitado. Los gastos deben haberse pagado para que el contribuyente trabaje o busque trabajo. El crédito se calcula en la Parte I del Anexo 1 de la Forma 1040A (véase la ilustración 2).

Quién puede reclamar el crédito

Para poderse acoger al crédito, el contribuyente tiene que reunir los siguientes requisitos:

1. Haber incurrido en gastos para trabajar o buscar trabajo.
2. Haber obtenido ingresos por trabajo ejecutado durante el año.
3. Haber mantenido un hogar que sea también el de una persona calificada (véase lo siguiente).
4. Presentar una declaración conjunta, si es casado, a menos que el contribuyente haya mantenido un hogar en el que una persona calificada haya vivido durante más de la mitad del año y en el cual el cónyuge del contribuyente no haya vivido por lo menos durante los seis últimos meses del año.
5. Haber pagado los gastos a alguien que no sea su hijo menor de 19 años o una persona que pueda reclamarse como dependiente en la declaración del contribuyente.

Personas que dan derecho al crédito

Se entiende por persona que da derecho al crédito todo individuo comprendido en alguno de los casos siguientes:

1. El dependiente menor de 13 años que puede ser reclamado como dependiente. (Nota: Hay una excepción para los padres divorciados o separados. El padre o madre que tenga la custodia del hijo por una parte mayor del año que el otro cónyuge podrá acogerse al crédito sin reclamar al hijo como dependiente. En las Publicaciones 17 y 579S se ofrece una información más detallada).
2. El dependiente, o una persona que habría podido ser reclamada como dependiente si su ingreso bruto hubiera sido inferior a $2,000, que sea física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo.
3. El cónyuge que sea física o mentalmente incapaz de cuidar de sí mismo.

Ilustración 2

Part I **Child and dependent care expenses** (see page 32 of the instructions)

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete lines 1 through 12 below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete lines 13 through 20 on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete lines 1 and 2, below, and lines 13 through 20 on the back.

Note: *If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get* ***Form 942*** *for details.*

1 Persons or organizations who provided the care. (See the instructions.)

(a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)

(If you need more space, attach schedule.)

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total. 2

3 Enter the number of qualifying persons who were cared for in 1989. You must have shared the same home with any person you claim. (See the instructions for the definition of a qualifying person.) 3

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See the instructions to find out which expenses qualify.) DO NOT ENTER MORE THAN $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons). 4

5 Enter the excluded amount, if any, from line 19 on back. 5

6 Subtract line 5 from line 4. Enter the result. If line 5 is equal to or more than line 4, STOP HERE; you cannot claim the credit. 6

7 You **must** enter your **earned income.** (See page 34 of the instructions for the definition of earned income.) 7

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If spouse was a full-time student or disabled, see the instructions for the amount to enter.) 8

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here. 9

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here. 10

11 Enter the decimal amount from the table below that applies to the amount on Form 1040A, line 14.

If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

11 ×

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11. Enter the result here and on Form 1040A, line 21. 12 =

Ejercicio 1

El Sr. Blanco ha acudido a usted para que le ayude. En 1989, tuvo gastos deducibles del impuesto por el cuidado de su esposa, que es físicamente incapaz de cuidar de sí misma. También pagó para que alguien preparara comidas para su hija de 13 años, a fin de que ésta pudiera dedicar tiempo a estudiar. ¿Cuántas personas que dan derecho a deducción indicará usted en la línea 3 de la Parte I del Anexo 1? Véase la ilustración 2.

Respuesta

Dónde puede proporcionarse el cuidado

Se aceptan los gastos efectuados en el cuidado de dependientes incapacitados y del cónyuge incapacitado por servicios prestados en el hogar del contribuyente o en centros o instituciones apropiados, siempre que el dependiente o cónyuge que dé derecho al crédito pase regularmente por lo menos 8 horas al día en el hogar del contribuyente.

A partir de 1989, cualquier contribuyente que reclame el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados tiene que informar el nombre, la dirección y el número de identificación del contribuyente, junto con la cantidad pagada, del individuo o de la organización que le facilitó el cuidado o asistencia. Para los que usan la Forma 1040A, hay que incluir esta información en la Parte I del Anexo 1 (véase la ilustración 2).

Los gastos incurridos en el cuidado de menores no se limitan tampoco al hogar. Por ejemplo, pueden incluirse los gastos por escuela de párvulos o guarderías infantiles. No se incluyen los gastos efectuados para que un niño asista al primer curso escolar o a cursos superiores, pero sí, en cambio, los gastos por el cuidado de menores antes o después de la escuela.

Gastos por excursiones a un lugar de campamento. No incluya ningún gasto pagado a un lugar de campamento para niños al calcular el crédito por, o exclusión de, gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados de un contribuyente. Ese gasto ya no se considera necesario para que el contribuyente trabaje o busque trabajo.

Límite de gastos

La cuantía de los gastos que pueden reclamarse al amparo del crédito se limita a la menor de las cantidades siguientes:

1. Los ingresos del trabajo del cónyuge que gane menos. (Si soltero, los ingresos del trabajo del contribuyente.)
2. Los gastos efectivamente pagados.
3. El límite global de $2,400 al año por una persona calificada y de $4,800 al año por dos o más personas calificadas.

Ejemplo

En 1989, Marcos tuvo un ingreso del trabajo de $14,000 y Amelia de $5,600. Los gastos de guardería por su hija de 3 años fueron de $2,200. La cantidad máxima de gastos de cuidado de menores que pueden deducir es de $2,200.

Esta es la menor de las siguientes cantidades:

1. El ingreso del cónyuge que gana menos—$5,600
2. La cantidad efectivamente pagada—$2,200
3. Límite para una persona que dé derecho al crédito—$2,400

Si un contribuyente recibe un reembolso conforme a un programa de asistencia y cuidado para dependientes en su empleo, el límite de $2,400 (o

$4,800) sobre los gastos admisibles para el crédito deberá ser reducido. El límite se rebaja dólar por dólar en la cantidad de cualquier reembolso excluido del ingreso del contribuyente.

Ejemplo

Gloria Morales tiene un hijo dependiente—su hijo Geraldo—quien le da derecho a recibir el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados. El límite por un individuo con derecho es de $2,400. Gloria recibió $1,400 en 1989 del programa de asistencia y cuidado de dependientes en su empleo. Su crédito puede basarse únicamente en un máximo de $1,000, o sea, $2,400 menos $1,400.

Cónyuge que no trabaja

Aunque el cónyuge no haya trabajado durante el año, se le puede considerar como si hubiera trabajado, si fue estudiante con dedicación completa o si fue incapaz de cuidar de sí mismo. A los efectos de calcular el límite del ingreso del cónyuge que gane menos, se considera que el cónyuge que no trabaje ha ganado $200 al mes por una persona que dé derecho al crédito miembro de la unidad familiar ($400 por dos o más) por cada mes que se satisfagan los criterios de ser estudiante o de incapacidad. Una persona deberá satisfacer ciertas pruebas para que sea considerada estudiante con dedicación completa. Algunos de estos requisitos se explican en la lección 4 bajo "Prueba de ingreso". Consulte la Publicación 579S o la Publicación 17, si desea más información.

Ejemplo

Juana trabajó a tiempo completo y Roberto fue estudiante con dedicación completa desde el comienzo de enero hasta el final de mayo. Colocan a su hijo en una guardería, mientras Roberto asistía a las clases. Roberto satisface las pruebas de estudiante de dedicación completa porque asistió a la escuela durante una parte de cada uno de un total de cinco meses civiles del año. El ingreso ganado por Roberto durante el período que asistió a clases ascendió a $1,000 ($200 $\times$ 5) para efectos del cálculo del crédito.

Cálculo del crédito

El crédito es un porcentaje de los gastos admisibles (los gastos hasta el límite de gastos). Para los contribuyentes con un ingreso bruto ajustado (línea 14 de la Forma 1040A) de $10,000 ó menos, el crédito es el 30% de los gastos admisibles. A medida que aumenta el ingreso bruto ajustado (IBA), disminuye el porcentaje. En la tabla que aparece en la Parte I del Anexo 1 de la Forma 1040A figura el porcentaje correspondiente a cada tramo de IBA. (Véase la ilustración 2). Observe que el porcentaje nunca es inferior al 20%.

Ejercicio 2

Los Montoya pagaron $2,800 al *Karen's Kiddie Kare,* 456 Charles Avenue, Berlin, MD 25789 (EIN: 10-6789101) para que cuidaran de su hijo mientras ambos trabajaban. El ingreso bruto de ella ascendió a $18,500 y el de él a $20,200. Ninguno de ellos recibió asistencia en forma de cuidado para su hijo en el trabajo. El ingreso bruto ajustado de ambos, según aparece en la línea 14 de la Forma 1040A, es de $34,700 y su impuesto, antes de calcular los créditos, es $3,529. Prepare la Parte I del Anexo 1 de la Forma 1040A de los Montoya (la ilustración 3).

Ilustración 3

Part I

Child and dependent care expenses (see page 32 of the instructions)

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete lines 1 through 12 below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete lines 13 through 20 on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete lines 1 and 2, below, and lines 13 through 20 on the back.

Note: *If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get* ***Form 942*** *for details.*

1 Persons or organizations who provided the care. (See the instructions.)

(a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)

(If you need more space, attach schedule.)

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total. 2

3 Enter the number of qualifying persons who were cared for in 1989. You must have shared the same home with any person you claim. (See the instructions for the definition of a qualifying person.) 3

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See the instructions to find out which expenses qualify.) DO NOT ENTER MORE THAN $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons). 4

5 Enter the excluded amount, if any, from line 19 on back. 5

6 Subtract line 5 from line 4. Enter the result. If line 5 is equal to or more than line 4, STOP HERE; you cannot claim the credit. 6

7 You **must** enter your **earned income.** (See page 34 of the instructions for the definition of earned income.) 7

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If spouse was a full-time student or disabled, see the instructions for the amount to enter.) 8

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here. 9

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the smaller of the two amounts here. 10

11 Enter the decimal amount from the table below that applies to the amount on Form 1040A, line 14.

If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

11 ×

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11. Enter the result here and on Form 1040A, line 21. 12 =

Ejercicio 3

Los Contrera necesitan ayuda para calcular el crédito que les corresponde por cuidado de menores. Su ingreso bruto ajustado en 1989 es de $18,123. El Sr. Contrera tuvo un ingreso del trabajo de $10,225 y la Sra. de Contrera, de $8,775. Los Contrera pagaron $3,600 en 1989 al *Dot's Day Care Center,* 555 Lincoln Court, Grant, IL 66677 (EIN: 10-1861234) por servicios de guardería de sus dos hijos en edad preescolar que vivieron con ellos todo el año. Ninguno de los Contrera recibió asistencia para el cuidado de sus hijos en su trabajo. Prepare la Parte I del Anexo 1 de la Forma 1040A de los Contrera (la ilustración 4).

Ilustración 4

Part I **Child and dependent care expenses** (see page 32 of the instructions)

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete lines 1 through 12 below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete lines 13 through 20 on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete lines 1 and 2, below, and lines 13 through 20 on the back.

Note: If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get ***Form 942*** *for details.*

1 Persons or organizations who provided the care. (See the instructions.)

(a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)

(If you need more space, attach schedule.)

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total. — 2

3 Enter the number of qualifying persons who were cared for in 1989. You must have shared the same home with any person you claim. (See the instructions for the definition of a qualifying person.) — 3

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See the instructions to find out which expenses qualify.) DO NOT ENTER MORE THAN $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons). — 4

5 Enter the excluded amount, if any, from line 19 on back. — 5

6 Subtract line 5 from line 4. Enter the result. If line 5 is equal to or more than line 4, STOP HERE; you cannot claim the credit. — 6

7 You **must** enter your **earned income.** (See page 34 of the instructions for the definition of earned income.) — 7

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If spouse was a full-time student or disabled, see the instructions for the amount to enter.) — 8

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here. — 9

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here. — 10

11 Enter the decimal amount from the table below that applies to the amount on Form 1040A, line 14.

If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

11 ×

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11. Enter the result here and on Form 1040A, line 21. — 12 =

Límite máximo de los créditos

El límite máximo del crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados no puede exceder de la cantidad de impuesto que aparece en la línea 20 de la Forma 1040A. Si el crédito excede de la cantidad de impuesto determinada, el impuesto será cero y el contribuyente nunca podrá usar el exceso del crédito.

Impuesto federal retenido sobre el ingreso

A las personas empleadas se les retiene de sus salarios el impuesto federal sobre el ingreso. En la Forma W-2 que el empleador da al empleado todos los años, ese impuesto federal retenido sobre el ingreso aparece en el recuadro 9. El impuesto retenido del seguro social figura en el recuadro 11. Tenga cuidado de utilizar únicamente la cantidad del recuadro 9. **No** cuente la cantidad que aparece en el recuadro 11 como si fuera impuesto retenido sobre el ingreso.

En la Forma 1040A utilice la línea 25a para declarar el total del impuesto federal retenido sobre el ingreso, tal como aparezca en todas las Formas W-2. En el caso de declaraciones **conjuntas,** sume la retención de **ambas** Formas W-2 de los dos cónyuges y anote el total.

Ejemplo

Susana Méndez le entrega a usted su Forma W-2 (la ilustración 5). De sus salarios se retuvieron $988 por concepto de impuesto federal sobre el ingreso. Anote $988 en la línea 25a de la Forma 1040A. Si Susana tuviera más de una Forma W-2, usted sumaría la retención del impuesto federal de todas las Formas W-2 y anotaría el total en la línea 25a.

Ilustración 5

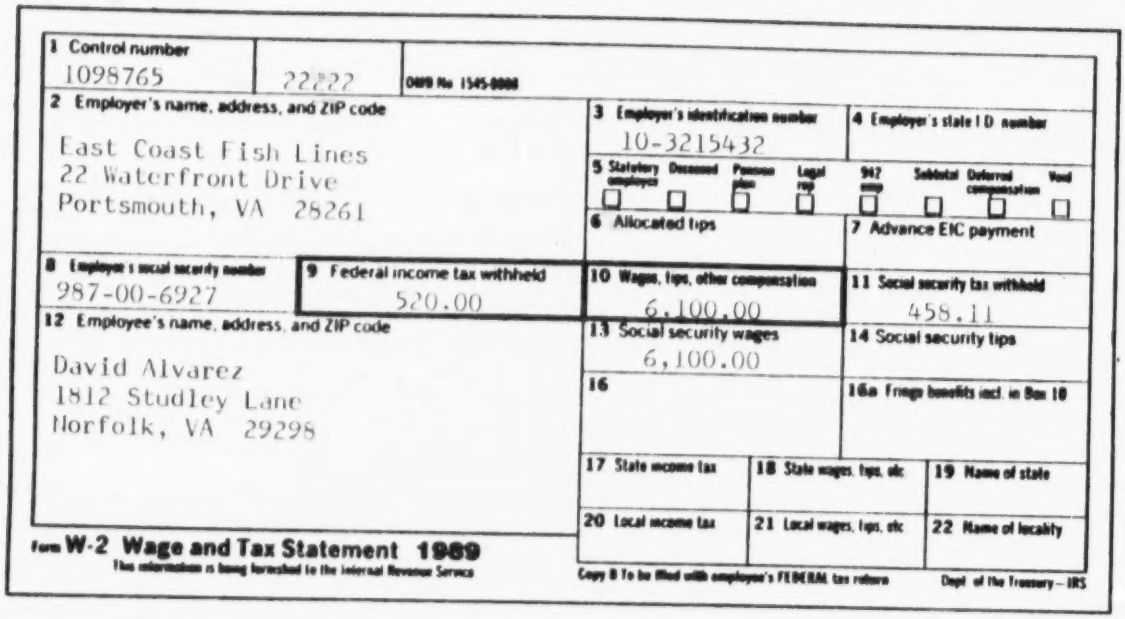
1 Control number 9876543	22222	OMB No 1545-0008		
2 Employer's name, address, and ZIP code Southern Manufacturers, Inc. 2001 Bent Rd. Camden, SC 29867			3 Employer's identification number 10-2233547	4 Employer's state I D number
			5 Statutory employee ☐ Decreased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
			6 Allocated tips	7 Advance EIC payment
8 Employee's social security number 987-00-2680	9 Federal income tax withheld 988.00		10 Wages, tips, other compensation 9,672.00	11 Social security tax withheld 726.37
12 Employee's name, address, and ZIP code Susana Méndez 1912 Vadelia Dr. Camden, SC 29867			13 Social security wages 9,672.00	14 Social security tips
			16	16a Fringe benefits incl. in Box 10
			17 State income tax	18 State wages, tips, etc	19 Name of state
			20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc	22 Name of locality
Form W-2 Wage and Tax Statement 1989 This information is being furnished to the Internal Revenue Service			Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return		Dept. of the Treasury – IRS

Ejercicio 4

David Alvarez y su esposa Rosalba tuvo cada uno un empleo en 1989. Sus Formas W-2 se muestran en las ilustraciones 6 y 7. ¿Qué cantidad debe anotarse en la línea 25a de la declaración conjunta en la Forma 1040A?

Respuesta

Ilustración 6



1 Control number 1098765 | 22222 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
East Coast Fish Lines
22 Waterfront Drive
Portsmouth, VA 28261

3 Employer's identification number 10-3215432 | 4 Employer's state I D number

5 Statutory employee ☐ | Decreased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips | 7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-6927 | 9 Federal income tax withheld 520.00 | 10 Wages, tips, other compensation 6,100.00 | 11 Social security tax withheld 458.11

12 Employee's name, address, and ZIP code
David Alvarez
1812 Studley Lane
Norfolk, VA 29298

13 Social security wages 6,100.00 | 14 Social security tips

16 | 16a Fringe benefits incl. in Box 10

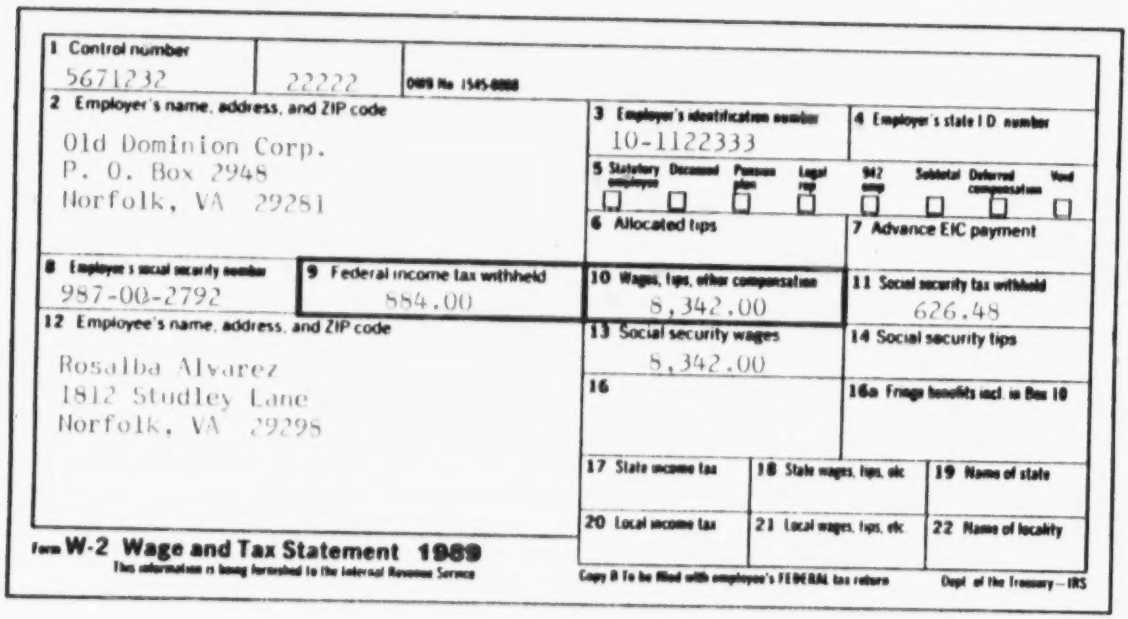
17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return | Dept of the Treasury – IRS

Ilustración 7



1 Control number 5671232 | 22222 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
Old Dominion Corp.
P. O. Box 2948
Norfolk, VA 29281

3 Employer's identification number 10-1122333 | 4 Employer's state I D number

5 Statutory employee ☐ | Decreased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips | 7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-2792 | 9 Federal income tax withheld 884.00 | 10 Wages, tips, other compensation 8,342.00 | 11 Social security tax withheld 626.48

12 Employee's name, address, and ZIP code
Rosalba Alvarez
1812 Studley Lane
Norfolk, VA 29298

13 Social security wages 8,342.00 | 14 Social security tips

16 | 16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return | Dept of the Treasury – IRS

Crédito por ingreso del trabajo

El crédito por ingreso del trabajo es un crédito reembolsable. Esto es, se tramita igual que un pago de impuestos como, por ejemplo, la retención de impuesto sobre ingresos. Si un individuo tiene derecho al crédito, éste puede recibir un reembolso aunque no haya pagado ningún impuesto o aunque no le hayan retenido impuesto. El crédito por ingreso del trabajo puede llegar hasta $910.

Para reunir los requisitos el contribuyente debe:

1. Tener un ingreso del trabajo y un ingreso bruto ajustado, cada uno, inferior a $19,340,
2. Tener ingreso del trabajo (salarios, sueldos, propinas, etc.),
3. Presentar declaración como cabeza de familia, casados que presentan la declaración conjunta o viudo calificado y
4. Tener un hijo viviendo con ellos en los Estados Unidos por más de la mitad del año (todo el año si viudo calificado).

Además, hay reglas especiales para cada uno de los estados civiles para la declaración.

Casados que presentan la declaración conjunta. Si el contribuyente presenta una declaración conjunta pero ya no está casado con el otro padre del hijo por quien el contribuyente reúne los requisitos por el crédito, éste posiblemente no tenga que reclamar una exención por el hijo. El contribuyente no tiene que reclamar la exención por dependencia si pudiera reclamarla sólo que el otro padre del hijo pudiera reclamar la exención porque o el contribuyente haya renunciado su derecho a reclamar la exención por escrito o la exención haya sido concedida al otro padre conforme a un acuerdo vigente antes de 1985 (como una sentencia de divorcio o de manutención por separación judicial). Si no reclama la exención, el contribuyente (si éste tiene la custodia) tiene que escribir el nombre del hijo en el espacio a la izquierda de la línea 25b de la Forma 1040A.

Cabeza de familia. Si el hijo no estuvo casado en ningún momento de 1989, se debe anotar el nombre de éste en la línea 4 ó en la línea 6c de la Forma 1040A. Si el hijo estaba casado, el contribuyente no tiene que reclamar la exención por el hijo si el padre que no tiene la custodia reclame su exención de dependencia de acuerdo con la regla explicada en el párrafo anterior. En tal caso, se debe escribir el nombre del hijo en el espacio a la izquierda de la línea 25b de la Forma 1040A (a menos que usted anote el nombre del hijo en el espacio provisto en la línea 4).

Viudo(a) calificado(a). Para que un viudo(a) calificado(a) tenga derecho al crédito, el hijo tiene que reclamarse como dependiente en la línea 6c de la Forma 1040A del contribuyente.

El ingreso del trabajo comprende salarios, sueldos, propinas, ciertas pensiones por incapacidad y cualquier otra cosa de valor, aun cuando no tribute, que la persona haya recibido por prestar servicios. Ejemplos de ingreso del trabajo que no tributa son asignaciones por vivienda para los clérigos y cierta alimentación y alojamiento para empleados. El ingreso del trabajo no incluye intereses, dividendos, pagos del seguro social, beneficencia social, pensiones que no sean por incapacidad, beneficios de veteranos, compensación del seguro obrero o compensación por desempleo.

Nota: En cuanto averigüe que el contribuyente al cual esté ayudando ha percibido un ingreso de menos de $19,340 y tiene un hijo, determine si aquél da derecho para el crédito por ingreso del trabajo. Aun cuando el contribuyente no tenga que presentar una declaración del impuesto, debiera presentarla si reúne los requisitos para reclamar el crédito por ingreso del trabajo. Si el contribuyente no reúne los requisitos del crédito, anote *No* ("No") en la línea 25b y siga con la línea 26.

Ejercicio 5

¿Satisfacen los siguientes contribuyentes los requisitos del crédito por ingreso del trabajo?

a. Benjamín vive solo, es soltero y gana $6,000.

Sí_____ No_____

b. Estrella presenta declaración como viuda calificada y tiene una hija dependiente que vivió con Estrella todo el año. Aquella ha percibido $6,500 de salario e intereses de $200.

Sí_____ No_____

c. Victoria es casada, presenta una declaración separada y vivió con su esposo 11 meses del año. Tuvo $8,000 de salario y reclama a su hijo como dependiente.

Sí_____ No_____

d. Virginia presenta una declaración como cabeza de familia y tiene una hija de dos años que vivió con ella todo el año. Virginia le dio a su ex marido un acuerdo por escrito que se le permite a él reclamar a su hija como dependiente. El ingreso del trabajo percibido por Virginia el año pasado fue de $5,400.

Sí_____ No_____

e. Elisa y Miguel presentan una declaración conjunta y tienen trillizos dependientes. El año pasado, Elisa tuvo ingresos del trabajo de $9,000 y Miguel, de $12,000.

Sí_____ No_____

f. Ana está casada, pero vivió separada de su marido desde mayo. Tiene un hijo dependiente que vivió con ella todo el año. Ana puede reclamarlo como dependiente. Ana tuvo $11,200 de salario y no quiere presentar una declaración conjunta con su marido.

Sí_____ No_____

g. Federico y Ana María presentan una declaración conjunta y tienen dos hijos dependientes. El año pasado Federico tuvo $12,900 de salario y percibió intereses de $7,600.

Sí_____ No_____

Cálculo del crédito por ingreso del trabajo

Para calcular el crédito utilice la "Hoja de computaciones para calcular el crédito por ingreso del trabajo" (*Earned Income Credit Worksheet and Table*) y la "Tabla" (*Table*). Se reproduce aquí la tabla tomándola de las instrucciones relativas a la Forma 1040A (la ilustración 8). Observe que, al efectuar el cálculo, no se utiliza la línea 19 (ingreso tributable) de la Forma 1040A.

Ilustración 8

1989 Earned Income Credit Table

Caution: This is not a tax table.

To find your earned income credit.—Read down the column titled "If line 1 or 2 of the worksheet is—" and find the appropriate amount from the Earned Income Credit Worksheet on page 38. Read across to the right and find the amount of the earned income credit. Enter that amount on line 3 or 4 of the worksheet, whichever applies.

If line 1 or 2 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 1 or 2 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 1 or 2 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 1 or 2 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 1 or 2 of the worksheet is—		Your earned income credit is—
At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than	
$1	$25	$2	$1,600	$1,625	$226	$3,200	$3,225	$450	$4,800	$4,825	$674	$6,400	$6,425	$898
25	50	5	1,625	1,650	229	3,225	3,250	453	4,825	4,850	677	6,425	6,450	901
50	75	9	1,650	1,675	233	3,250	3,275	457	4,850	4,875	681	6,450	6,475	905
75	100	12	1,675	1,700	236	3,275	3,300	460	4,875	4,900	684	6,475	6,500	908
100	125	16	1,700	1,725	240	3,300	3,325	464	4,900	4,925	688	6,500	10,250	910
125	150	19	1,725	1,750	243	3,325	3,350	467	4,925	4,950	691	10,250	10,275	908
150	175	23	1,750	1,775	247	3,350	3,375	471	4,950	4,975	695	10,275	10,300	905
175	200	26	1,775	1,800	250	3,375	3,400	474	4,975	5,000	698	10,300	10,325	903
200	225	30	1,800	1,825	254	3,400	3,425	478	5,000	5,025	702	10,325	10,350	900
225	250	33	1,825	1,850	257	3,425	3,450	481	5,025	5,050	705	10,350	10,375	898
250	275	37	1,850	1,875	261	3,450	3,475	485	5,050	5,075	709	10,375	10,400	895
275	300	40	1,875	1,900	264	3,475	3,500	488	5,075	5,100	712	10,400	10,425	893
300	325	44	1,900	1,925	268	3,500	3,525	492	5,100	5,125	716	10,425	10,450	890
325	350	47	1,925	1,950	271	3,525	3,550	495	5,125	5,150	719	10,450	10,475	888
350	375	51	1,950	1,975	275	3,550	3,575	499	5,150	5,175	723	10,475	10,500	885
375	400	54	1,975	2,000	278	3,575	3,600	502	5,175	5,200	726	10,500	10,525	883
400	425	58	2,000	2,025	282	3,600	3,625	506	5,200	5,225	730	10,525	10,550	880
425	450	61	2,025	2,050	285	3,625	3,650	509	5,225	5,250	733	10,550	10,575	878
450	475	65	2,050	2,075	289	3,650	3,675	513	5,250	5,275	737	10,575	10,600	875
475	500	68	2,075	2,100	292	3,675	3,700	516	5,275	5,300	740	10,600	10,625	873
500	525	72	2,100	2,125	296	3,700	3,725	520	5,300	5,325	744	10,625	10,650	870
525	550	75	2,125	2,150	299	3,725	3,750	523	5,325	5,350	747	10,650	10,675	868
550	575	79	2,150	2,175	303	3,750	3,775	527	5,350	5,375	751	10,675	10,700	865
575	600	82	2,175	2,200	306	3,775	3,800	530	5,375	5,400	754	10,700	10,725	863
600	625	86	2,200	2,225	310	3,800	3,825	534	5,400	5,425	758	10,725	10,750	860
625	650	89	2,225	2,250	313	3,825	3,850	537	5,425	5,450	761	10,750	10,775	858
650	675	93	2,250	2,275	317	3,850	3,875	541	5,450	5,475	765	10,775	10,800	855
675	700	96	2,275	2,300	320	3,875	3,900	544	5,475	5,500	768	10,800	10,825	853
700	725	100	2,300	2,325	324	3,900	3,925	548	5,500	5,525	772	10,825	10,850	850
725	750	103	2,325	2,350	327	3,925	3,950	551	5,525	5,550	775	10,850	10,875	848
750	775	107	2,350	2,375	331	3,950	3,975	555	5,550	5,575	779	10,875	10,900	845
775	800	110	2,375	2,400	334	3,975	4,000	558	5,575	5,600	782	10,900	10,925	843
800	825	114	2,400	2,425	338	4,000	4,025	562	5,600	5,625	786	10,925	10,950	840
825	850	117	2,425	2,450	341	4,025	4,050	565	5,625	5,650	789	10,950	10,975	838
850	875	121	2,450	2,475	345	4,050	4,075	569	5,650	5,675	793	10,975	11,000	835
875	900	124	2,475	2,500	348	4,075	4,100	572	5,675	5,700	796	11,000	11,025	833
900	925	128	2,500	2,525	352	4,100	4,125	576	5,700	5,725	800	11,025	11,050	830
925	950	131	2,525	2,550	355	4,125	4,150	579	5,725	5,750	803	11,050	11,075	828
950	975	135	2,550	2,575	359	4,150	4,175	583	5,750	5,775	807	11,075	11,100	825
975	1,000	138	2,575	2,600	362	4,175	4,200	586	5,775	5,800	810	11,100	11,125	823
1,000	1,025	142	2,600	2,625	366	4,200	4,225	590	5,800	5,825	814	11,125	11,150	820
1,025	1,050	145	2,625	2,650	369	4,225	4,250	593	5,825	5,850	817	11,150	11,175	818
1,050	1,075	149	2,650	2,675	373	4,250	4,275	597	5,850	5,875	821	11,175	11,200	815
1,075	1,100	152	2,675	2,700	376	4,275	4,300	600	5,875	5,900	824	11,200	11,225	813
1,100	1,125	156	2,700	2,725	380	4,300	4,325	604	5,900	5,925	828	11,225	11,250	810
1,125	1,150	159	2,725	2,750	383	4,325	4,350	607	5,925	5,950	831	11,250	11,275	808
1,150	1,175	163	2,750	2,775	387	4,350	4,375	611	5,950	5,975	835	11,275	11,300	805
1,175	1,200	166	2,775	2,800	390	4,375	4,400	614	5,975	6,000	838	11,300	11,325	803
1,200	1,225	170	2,800	2,825	394	4,400	4,425	618	6,000	6,025	842	11,325	11,350	800
1,225	1,250	173	2,825	2,850	397	4,425	4,450	621	6,025	6,050	845	11,350	11,375	798
1,250	1,275	177	2,850	2,875	401	4,450	4,475	625	6,050	6,075	849	11,375	11,400	795
1,275	1,300	180	2,875	2,900	404	4,475	4,500	628	6,075	6,100	852	11,400	11,425	793
1,300	1,325	184	2,900	2,925	408	4,500	4,525	632	6,100	6,125	856	11,425	11,450	790
1,325	1,350	187	2,925	2,950	411	4,525	4,550	635	6,125	6,150	859	11,450	11,475	788
1,350	1,375	191	2,950	2,975	415	4,550	4,575	639	6,150	6,175	863	11,475	11,500	785
1,375	1,400	194	2,975	3,000	418	4,575	4,600	642	6,175	6,200	866	11,500	11,525	783
1,400	1,425	198	3,000	3,025	422	4,600	4,625	646	6,200	6,225	870	11,525	11,550	780
1,425	1,450	201	3,025	3,050	425	4,625	4,650	649	6,225	6,250	873	11,550	11,575	778
1,450	1,475	205	3,050	3,075	429	4,650	4,675	653	6,250	6,275	877	11,575	11,600	775
1,475	1,500	208	3,075	3,100	432	4,675	4,700	656	6,275	6,300	880	11,600	11,625	773
1,500	1,525	212	3,100	3,125	436	4,700	4,725	660	6,300	6,325	884	11,625	11,650	770
1,525	1,550	215	3,125	3,150	439	4,725	4,750	663	6,325	6,350	887	11,650	11,675	768
1,550	1,575	219	3,150	3,175	443	4,750	4,775	667	6,350	6,375	891	11,675	11,700	765
1,575	1,600	222	3,175	3,200	446	4,775	4,800	670	6,375	6,400	894	11,700	11,725	763

1989 Earned Income Credit Table *(continued)*

If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—
At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than	
$11,725	$11,750	$760	$13,325	$13,350	$600	$14,925	$14,950	$440	$16,525	$16,550	$280	$18,125	$18,150	$120
11,750	11,775	758	13,350	13,375	598	14,950	14,975	438	16,550	16,575	278	18,150	18,175	118
11,775	11,800	755	13,375	13,400	595	14,975	15,000	435	16,575	16,600	275	18,175	18,200	115
11,800	11,825	753	13,400	13,425	593	15,000	15,025	433	16,600	16,625	273	18,200	18,225	113
11,825	11,850	750	13,425	13,450	590	15,025	15,050	430	16,625	16,650	270	18,225	18,250	110
11,850	11,875	748	13,450	13,475	588	15,050	15,075	428	16,650	16,675	268	18,250	18,275	108
11,875	11,900	745	13,475	13,500	585	15,075	15,100	425	16,675	16,700	265	18,275	18,300	105
11,900	11,925	743	13,500	13,525	583	15,100	15,125	423	16,700	16,725	263	18,300	18,325	103
11,925	11,950	740	13,525	13,550	580	15,125	15,150	420	16,725	16,750	260	18,325	18,350	100
11,950	11,975	738	13,550	13,575	578	15,150	15,175	418	16,750	16,775	258	18,350	18,375	98
11,975	12,000	735	13,575	13,600	575	15,175	15,200	415	16,775	16,800	255	18,375	18,400	95
12,000	12,025	733	13,600	13,625	573	15,200	15,225	413	16,800	16,825	253	18,400	18,425	93
12,025	12,050	730	13,625	13,650	570	15,225	15,250	410	16,825	16,850	250	18,425	18,450	90
12,050	12,075	728	13,650	13,675	568	15,250	15,275	408	16,850	16,875	248	18,450	18,475	88
12,075	12,100	725	13,675	13,700	565	15,275	15,300	405	16,875	16,900	245	18,475	18,500	85
12,100	12,125	723	13,700	13,725	563	15,300	15,325	403	16,900	16,925	243	18,500	18,525	83
12,125	12,150	720	13,725	13,750	560	15,325	15,350	400	16,925	16,950	240	18,525	18,550	80
12,150	12,175	718	13,750	13,775	558	15,350	15,375	398	16,950	16,975	238	18,550	18,575	78
12,175	12,200	715	13,775	13,800	555	15,375	15,400	395	16,975	17,000	235	18,575	18,600	75
12,200	12,225	713	13,800	13,825	553	15,400	15,425	393	17,000	17,025	233	18,600	18,625	73
12,225	12,250	710	13,825	13,850	550	15,425	15,450	390	17,025	17,050	230	18,625	18,650	70
12,250	12,275	708	13,850	13,875	548	15,450	15,475	388	17,050	17,075	228	18,650	18,675	68
12,275	12,300	705	13,875	13,900	545	15,475	15,500	385	17,075	17,100	225	18,675	18,700	65
12,300	12,325	703	13,900	13,925	543	15,500	15,525	383	17,100	17,125	223	18,700	18,725	63
12,325	12,350	700	13,925	13,950	540	15,525	15,550	380	17,125	17,150	220	18,725	18,750	60
12,350	12,375	698	13,950	13,975	538	15,550	15,575	378	17,150	17,175	218	18,750	18,775	58
12,375	12,400	695	13,975	14,000	535	15,575	15,600	375	17,175	17,200	215	18,775	18,800	55
12,400	12,425	693	14,000	14,025	533	15,600	15,625	373	17,200	17,225	213	18,800	18,825	53
12,425	12,450	690	14,025	14,050	530	15,625	15,650	370	17,225	17,250	210	18,825	18,850	50
12,450	12,475	688	14,050	14,075	528	15,650	15,675	368	17,250	17,275	208	18,850	18,875	48
12,475	12,500	685	14,075	14,100	525	15,675	15,700	365	17,275	17,300	205	18,875	18,900	45
12,500	12,525	683	14,100	14,125	523	15,700	15,725	363	17,300	17,325	203	18,900	18,925	43
12,525	12,550	680	14,125	14,150	520	15,725	15,750	360	17,325	17,350	200	18,925	18,950	40
12,550	12,575	678	14,150	14,175	518	15,750	15,775	358	17,350	17,375	198	18,950	18,975	38
12,575	12,600	675	14,175	14,200	515	15,775	15,800	355	17,375	17,400	195	18,975	19,000	35
12,600	12,625	673	14,200	14,225	513	15,800	15,825	353	17,400	17,425	193	19,000	19,025	33
12,625	12,650	670	14,225	14,250	510	15,825	15,850	350	17,425	17,450	190	19,025	19,050	30
12,650	12,675	668	14,250	14,275	508	15,850	15,875	348	17,450	17,475	188	19,050	19,075	28
12,675	12,700	665	14,275	14,300	505	15,875	15,900	345	17,475	17,500	185	19,075	19,100	25
12,700	12,725	663	14,300	14,325	503	15,900	15,925	343	17,500	17,525	183	19,100	19,125	23
12,725	12,750	660	14,325	14,350	500	15,925	15,950	340	17,525	17,550	180	19,125	19,150	20
12,750	12,775	658	14,350	14,375	498	15,950	15,975	338	17,550	17,575	178	19,150	19,175	18
12,775	12,800	655	14,375	14,400	495	15,975	16,000	335	17,575	17,600	175	19,175	19,200	15
12,800	12,825	653	14,400	14,425	493	16,000	16,025	333	17,600	17,625	173	19,200	19,225	13
12,825	12,850	650	14,425	14,450	490	16,025	16,050	330	17,625	17,650	170	19,225	19,250	10
12,850	12,875	648	14,450	14,475	488	16,050	16,075	328	17,650	17,675	168	19,250	19,275	8
12,875	12,900	645	14,475	14,500	485	16,075	16,100	325	17,675	17,700	165	19,275	19,300	5
12,900	12,925	643	14,500	14,525	483	16,100	16,125	323	17,700	17,725	163	19,300	19,325	3
12,925	12,950	640	14,525	14,550	480	16,125	16,150	320	17,725	17,750	160	19,325	19,340	1
12,950	12,975	638	14,550	14,575	478	16,150	16,175	318	17,750	17,775	158			
12,975	13,000	635	14,575	14,600	475	16,175	16,200	315	17,775	17,800	155	$19,340 or more—you cannot take the credit		
13,000	13,025	633	14,600	14,625	473	16,200	16,225	313	17,800	17,825	153			
13,025	13,050	630	14,625	14,650	470	16,225	16,250	310	17,825	17,850	150			
13,050	13,075	628	14,650	14,675	468	16,250	16,275	308	17,850	17,875	148			
13,075	13,100	625	14,675	14,700	465	16,275	16,300	305	17,875	17,900	145			
13,100	13,125	623	14,700	14,725	463	16,300	16,325	303	17,900	17,925	143			
13,125	13,150	620	14,725	14,750	460	16,325	16,350	300	17,925	17,950	140			
13,150	13,175	618	14,750	14,775	458	16,350	16,375	298	17,950	17,975	138			
13,175	13,200	615	14,775	14,800	455	16,375	16,400	295	17,975	18,000	135			
13,200	13,225	613	14,800	14,825	453	16,400	16,425	293	18,000	18,025	133			
13,225	13,250	610	14,825	14,850	450	16,425	16,450	290	18,025	18,050	130			
13,250	13,275	608	14,850	14,875	448	16,450	16,475	288	18,050	18,075	128			
13,275	13,300	605	14,875	14,900	445	16,475	16,500	285	18,075	18,100	125			
13,300	13,325	603	14,900	14,925	443	16,500	16,525	283	18,100	18,125	123			

Ejemplo

Marta Lobos presenta una declaración como cabeza de familia y tiene un hijo dependiente que vive con ella. Su único ingreso en 1989 está constituido por $9,300 de salario. El crédito por ingreso del trabajo que le corresponde se calcula en la hoja de computaciones indicada en la ilustración 9.

Ilustración 9

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	9,300
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	9,300
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	910
4. If line 2 is **at least $10,250:**	
a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here.	
b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	

Ejemplo

Clara Martínez presenta una declaración como cabeza de familia. En 1989, su salario fue de $10,950 y percibió intereses de $300. Tiene tres hijos dependientes que viven con ella. El crédito por ingreso del trabajo que le corresponde es de $808, calculado como se muestra en la ilustración 10.

Ilustración 10

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. — 10,950
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. — 11,250
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.
4. If line 2 is **at least $10,250:**
   a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here. — 11,250
   b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. — 808

Ejemplo

Carlos López y su esposa Sonia presentan una declaración conjunta y tienen hijos dependientes que viven con ellos. En 1989, Carlos percibió un salario de $6,525 y Sonia, de $7,625. El ingreso del trabajo de ambos en la línea 7 es de $14,150. El ingreso bruto ajustado en la línea 14 es de $13,750 después de efectuar una deducción por la contribución a una *IRA* de Sonia. El crédito que les corresponde por ingreso del trabajo se calcula en la hoja de computaciones (la ilustración 11) y anotarían $518 en la línea 25b de la Forma 1040A.

Ilustración 11

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	14,150
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	13,750
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	
4. If line 2 is **at least $10,250:**	
a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here.	14,150
b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	518

Ejercicio 6

Calcule el crédito por ingreso del trabajo de Juana en la hoja de computaciones (la ilustración 12). Esta presenta una declaración como viuda calificada y tiene un hijo dependiente que vivió con ella todo el año. El año pasado, Juana percibió $6,400 de salario. Su ingreso bruto ajustado fue $7,100.

Ilustración 12

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____
4. If line 2 is **at least $10,250:**
   a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here. ____
   b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____

Ejercicio 7

Calcule el crédito por ingreso del trabajo de Roberto en la hoja de computaciones de las instrucciones a la Forma 1040A (la ilustración 13). Este presenta una declaración como cabeza de familia y tiene un hijo dependiente que vivió con él todo el año. El año pasado, Roberto percibió $10,900 de salario e intereses de $400.

Ilustración 13

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____
4. If line 2 is **at least $10,250:**
   a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here. ____
   b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____

Ejercicio 8

Calcule el crédito por ingreso del trabajo de Jaime y Nélida, quienes presentan una declaración conjunta y tienen un hijo dependiente que vivió con ellos todo el año. Jaime tuvo un salario de $12,000 y Nélida de $5,000; en conjunto, percibieron intereses de $400. El ingreso bruto ajustado de ambos, en la línea 14, es de $15,700, después de restar una deducción por la contribución a una *IRA* de Jaime. Utilice la hoja de computaciones (la ilustración 14).

Ilustración 14

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____
4. If line 2 is **at least $10,250:**
   a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here. ____
   b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____

Ejercicio 9

Olga de Pasco y León Pasco están casados y presentan una declaración conjunta. Tienen dos hijos dependientes, Ana (NSS: 234-00-5678) y María (NSS: 235-00-6789), que tienen 3 y 4 años, respectivamente. León trabajó en 1989 y ganó $13,892. No tienen ningún otro ingreso. Llene la siguiente Forma 1040A hasta la línea 26 (las ilustraciones 15 y 16). Se reproduce la Forma W-2 de León en la ilustración 17. Si usted determina que los Pasco tienen el derecho de reclamar el crédito por ingreso del trabajo, utilice la hoja de computaciones (la ilustración 18) al final de este ejercicio.

Ilustración 15

Step 2
Check your filing status
(Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19 ____). (See page 17.)

Step 3
Figure your exemptions
(See page 18 of instructions.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2.
6b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

c **Dependents:** 1. Name (first, initial, and last name)	2. Check if under age 2	3. If age 2 or older, dependent's social security number	4. Relationship	5. No. of months lived in your home in 1985

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20) ____

No. of **other** dependents listed on 6c ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ☐

Step 4
Figure your total income

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) 7
8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) 8a
b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) 8b
9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) 9
10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. 10
11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income**. ▶ 11

Attach check or money order here

Step 5
Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12a
b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. 12b
c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** 12c
13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income.** (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ 13

Ilustración 16

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14

15a Check if: ☐ **You** were 65 or older ☐ Blind ☐ **Spouse** was 65 or older ☐ Blind — **Enter number of boxes checked** ▶ 15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶ 15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶ 19

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☐ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part I. 21

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶ 24

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐ .) 25a

b Earned income credit, from the worksheet on page 38 of the instructions. Also see page 37. 25b

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶ 26

Ilustración 17

1 Control number		OMB No 1545-0008	
1112346	22222		
2 Employer's name, address, and ZIP code Blue Company, Inc. 2702 Poplar St. Greensville, NJ 07098		3 Employer's identification number 10-3344556	4 Employer's state I D number
		5 Statutory employee ☐ Decreased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment
8 Employee's social security number 984-00-1212	9 Federal income tax withheld 364.00	10 Wages, tips, other compensation 13,892.00	11 Social security tax withheld 1,043.29
12 Employee's name, address, and ZIP code León Pasco 3408 Hart St. West, NJ 07091		13 Social security wages 13,892.00	14 Social security tips
		16	16a Fringe benefits incl. in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc. / 19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc. / 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury — IRS

Ilustración 18

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit. ____
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____
4. If line 2 is **at least $10,250:**
   a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here. ____ →
   b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b. ____ →

Resumen

A la mayoría de los que presentan la Forma 1040A se le retuvo el impuesto sobre el ingreso y muchos de ellos pueden acogerse a créditos que reducen el impuesto que tienen que pagar. El impuesto retenido sobre el ingreso es un pago. El crédito por ingreso del trabajo es reembolsable, lo cual significa que es posible que el que presenta la declaración reciba un cheque aun en el caso en que no se pagó impuesto.

En esta lección usted ha aprendido cuáles son los créditos y pagos que el contribuyente puede reclamar en la Forma 1040A y cómo determinar la cantidad de cada uno de ellos. En la próxima lección aprenderá usted la forma de calcular el impuesto y determinar si habrá una devolución o si adeuda una cantidad adicional.

Respuestas a los ejercicios

1. 1. Su hija no tiene menos de 13 años.
2. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Part I **Child and dependent care expenses** (see page 32 of the instructions)

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete lines 1 through 12 below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete lines 13 through 20 on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete lines 1 and 2, below, and lines 13 through 20 on the back.

Note: If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get ***Form 942*** *for details.*

1 Persons or organizations who provided the care. (See the instructions.)

(a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)
KAREN'S KIDDIE KARE	456 CHARLES AVENUE BERLIN, MD 21789	10-6784101	2,800

(If you need more space, attach schedule.)

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total. — 2 —

3 Enter the number of qualifying persons who were cared for in 1989. You must have shared the same home with any person you claim. (See the instructions for the definition of a qualifying person.) — 3 — 1

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See the instructions to find out which expenses qualify.) DO NOT ENTER MORE THAN $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons). — 4 — 2,400 —

5 Enter the excluded amount, if any, from line 19 on back. — 5 — -0-

6 Subtract line 5 from line 4. Enter the result. If line 5 is equal to or more than line 4, STOP HERE; you cannot claim the credit. — 6 — 2,400 —

7 You **must** enter your **earned income.** (See page 34 of the instructions for the definition of earned income.) — 7 — 20,200 —

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If spouse was a full-time student or disabled, see the instructions for the amount to enter.) — 8 — 18,500 —

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here. — 9 — 18,500 —

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here. — 10 — 2,400 —

11 Enter the decimal amount from the table below that applies to the amount on Form 1040A, line 14.

If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

— 11 — × .20

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11. Enter the result here and on Form 1040A, line 21. — 12 = 480 —

3. Véase la ilustración 4, completada.

Ilustración 4, completada

Part II **Child and dependent care expenses** (see page 32 of the instructions)

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete lines 1 through 12 below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete lines 13 through 20 on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete lines 1 and 2, below, and lines 13 through 20 on the back.

Note: If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get Form 942 for details.

1 Persons or organizations who provided the care. (See the instructions.)

(a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)
Dot's Day Care Center	555 Lincoln Ct. Grant, IL 66677	10-1861234	3,600

(If you need more space, attach schedule.)

2	Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total.	2	
3	Enter the number of qualifying persons who were cared for in 1989. You must have shared the same home with any person you claim. (See the instructions for the definition of a qualifying person.)	3	2
4	Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See the instructions to find out which expenses qualify.) DO NOT ENTER MORE THAN $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons).	4	3,600 —
5	Enter the excluded amount, if any, from line 19 on back.	5	- 0 -
6	Subtract line 5 from line 4. Enter the result. If line 5 is equal to or more than line 4, STOP HERE; you cannot claim the credit.	6	3,600 —
7	You **must** enter your **earned income.** (See page 34 of the instructions for the definition of earned income.)	7	10,225 —
8	If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If spouse was a full-time student or disabled, see the instructions for the amount to enter.)	8	8,775 —
9	If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here.	9	8,775 —
10	• If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here. • All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here.	10	3,600 —

11 Enter the decimal amount from the table below that applies to the amount on Form 1040A, line 18.

If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 14 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

11 x .25

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11. Enter the result here and on Form 1040A, line 21. 12 = 900 —

4. $1,404
5. a. No
   b. Sí
   c. No
   d. Sí
   e. No
   f. Sí
   g. No
6. $898
7. $803
8. $233
9. Véanse las ilustraciones 15, 16 y 18, completadas.

Ilustración 15, completada

Step 2 Check your filing status (Check only one.)

1 ☐ Single (See if you can use Form 1040EZ.)
2 ☒ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security number above and spouse's full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 16.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter this child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19__). (See page 17.)

Step 3 Figure your exemptions (See page 19 of instructions.)

6a ☒ **Yourself.** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 15b on page 2. — No. of boxes checked on 6a and 6b: 2

6b ☒ **Spouse**

c **Dependents:** (1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
Ana Pasco		234 00 5678	Daughter	
Maria Pasco		235 00 6789	Daughter	

If more than 7 dependents, see page 20.

No. of your children on 6c who:
- lived with you: 2
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 20): ____

No. of **other** dependents listed on 6c: ____

Attach Copy B of Form(s) W-2 here.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above: 4

Step 4 Figure your total income

Attach check or money order here.

7 Wages, salaries, tips, etc. This should be shown in Box 10 of your W-2 form(s). (Attach Form(s) W-2.) — 7: 13,892 —

8a **Taxable** interest income (see page 24). (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part II.) — 8a

b **Tax-exempt** interest income (see page 24). (DO NOT include on line 8a.) — 8b

9 Dividends. (If over $400, also complete and attach Schedule 1, Part III.) — 9

10 Unemployment compensation (insurance) from Form(s) 1099-G. — 10

11 Add lines 7, 8a, 9, and 10. Enter the total. This is your **total income** ▶ — 11: 13,892 —

Step 5 Figure your adjusted gross income

12a Your IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12a

b Spouse's IRA deduction from applicable worksheet. Rules for IRAs begin on page 25. — 12b

c Add lines 12a and 12b. Enter the total. These are your **total adjustments.** — 12c

13 Subtract line 12c from line 11. Enter the result. This is your **adjusted gross income.** (If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 25b) on page 37 of instructions.) ▶ — 13: 13,892 —

Ilustración 16, completada

1989 Form 1040A

Step 6

14 Enter the amount from line 13. 14 13,892 —

15a Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind } **Enter number of boxes checked** ▶15a ☐

b If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶15b ☐

c If you are married filing separately and your spouse files Form 1040 and itemizes deductions, see page 29 and check here ▶15c ☐

Figure your standard deduction, exemption amount, and taxable income

16 **Enter your standard deduction. See page 30 for the chart (or worksheet) that applies to you. Be sure to enter your standard deduction here.** 16 5,200 —

17 Subtract line 16 from line 14. Enter the result. (If line 16 is more than line 14, enter -0-.) 17 8,692 —

18 Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e. 18 8,000 —

19 Subtract line 18 from line 17. Enter the result. (If line 18 is more than line 17, enter -0-.) This is your **taxable income**. ▶19 692 —

If You Want IRS To Figure Your Tax, See Page 31 of the Instructions.

Step 7

Caution: If you are under age 14 and have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐
Also see page 31 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.

Figure your tax, credits, supplemental Medicare premium, and payments (including advance EIC payments)

20 Find the tax on the amount on line 19. Check if from: ☒ Tax Table (pages 41–46) or ☐ Form 8615 20 103 —

21 Credit for child and dependent care expenses. Complete and attach Schedule 1, Part II 21 -0-

22 Subtract line 21 from line 20. Enter the result. (If line 21 is more than line 20, enter -0-.) 22 103 —

23 **Supplemental Medicare premium.** See page 35. Complete and attach Schedule 2 (Form 1040A). 23 -0-

24 Add lines 22 and 23. Enter the total. This is your **total tax including supplemental Medicare premium.** ▶24 103 —

25a Total Federal income tax withheld—from Box 9 of your W-2 form(s). (If any is from Form(s) 1099, check here ▶ ☐.) 25a 364 —

b Earned income credit. From the worksheet on page 36 of the instructions. Also see page 37. 25b 545 —

26 Add lines 25a and 25b. Enter the total. These are your **total payments.** ▶26 909 —

Ilustración 18, completada

Note: *If on line 1 of the worksheet you include earned income that is not taxable, write "NEI" in the space to the left of the line 25b entry space, even if you cannot claim the credit.*

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1. Enter the amount from Form 1040A, line 7. Include other earned income whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	13,892
2. Enter the amount from Form 1040A, line 14. If this amount is $19,340 or more, stop here. You cannot take the credit.	13,892
3. If line 2 is **less than $10,250,** use the amount on line 1 to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	
4. If line 2 is **at least $10,250:**	
a. Compare lines 1 and 2 above. Enter the larger of the two amounts here.	13,892
b. Use the amount on line 4a above to find the credit in the table that begins on page 45. Enter the credit here and on Form 1040A, line 25b.	545

Unidad II

Lección 12

Cómo terminar la declaración de impuestos

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:
1. Llenar la sección de identificación del contribuyente de la Forma 1040A.
2. Explicar la sección de firma(s) al contribuyente.
3. Utilizar la designación apropiada de *VITA*.
4. Verificar la declaración para cerciorarse de que está completa y su información es correcta.
5. Adjuntar todas las partes de la declaración.

Indice

Introducción
Sección de identificación del contribuyente
Fondo de la Campaña Electoral Presidencial
Firma(s)
VITA o *VITA-T*
Verificación de la declaración
Cómo adjuntar todas las partes de la declaración
Resumen

Introducción

Ahora todo lo que queda para terminar la declaración es asegurar que se llene la sección de identificación del contribuyente, Paso 1; que el contribuyente firme la declaración, Paso 9, y que usted utilice la designación apropiada de *VITA*.

Sección de identificación del contribuyente

Hemos dejado el estudio del Paso 1 para la última lección sobre la Forma 1040A porque esta es una de las últimas secciones que se llenan. La razón es que se ahorra tiempo, porque algunos contribuyentes le van a dar más información después de comenzar a preparar la declaración, y es posible que tenga usted que llenar una nueva forma.

La sección de identificación del contribuyente es la parte de la declaración en que el contribuyente escribe su nombre y apellido(s), dirección y número del seguro social. Nótese que la segunda línea de esta sección es para el cónyuge en el caso de que se presenta una declaración conjunta. La dirección que aparece en la declaración será la dirección a donde se enviará cualquier devolución o notificación. Si el contribuyente presentó una declaración el año anterior, debió haber recibido por correo el juego de formas del año en curso con una etiqueta con la dirección ya impresa para la declaración. Utilice la etiqueta si el contribuyente la trae consigo, porque ello facilitará la tramitación de la declaración. La etiqueta contiene el nombre y apellido(s), la dirección y el número del seguro social del contribuyente. Trace líneas por algunos errores en la etiqueta y escriba con letra de imprenta la información correcta directamente sobre la etiqueta.

Si un contribuyente no tiene número del seguro social, éste deberá solicitar uno usando la Forma SS-5, *Application for a Social Security Number Card*. La forma se puede obtener en cualquier oficina de la Administración del Seguro Social. Los ciudadanos de los Estados Unidos deberán evidenciar su edad, identidad y ciudadanía al solicitar un número del seguro social. Un solicitante que tenga 18 años o más deberá hacer la solicitud en persona. Si no ha recibido el número para la fecha en que vence el plazo para presentar la

declaración, el contribuyente deberá escribir "*Applied for*" (Solicitado) en el espacio para el número del seguro social y presentar la declaración.

Si el servicio de correos efectúa reparto de correspondencia en el apartado postal del contribuyente, en vez de en la calle donde éste vive, inserte el número del apartado de correos en la línea correspondiente a la dirección actual.

Declaraciones conjuntas

Los ejemplos que se ofrecen a continuación ilustran cómo debiera aparecer la sección de identificación en una declaración conjunta. El segundo ejemplo (la ilustración 2) indica cómo llenar los nombres y apellidos si el marido y la mujer utilizan apellidos diferentes. Asegúrese de que el cónyuge haya incluido su nombre completo (nombre de pila y apellido(s)) en la declaración. En cualquier declaración conjunta, es muy importante escribir los números del seguro social en el mismo orden que los nombres y apellidos. Si se omite el número del seguro social, se producirá un retraso en la tramitación de la declaración. Por ejemplo, si usted escribe el nombre y apellido(s) del marido primero, escriba también primero su número del seguro social.

Ilustración 1

Form **1040A** — Department of the Treasury—Internal Revenue Service

U.S. Individual Income Tax Return 1989

OMB No. 1545-0085

Step 1
Label
Use IRS label. Otherwise, please print or type.

LABEL HERE

Your first name and initial: Arturo	Last name: Rosado
If joint return, spouse's first name and initial: Inés	Last name: Rosado
Home address (number and street). (If P.O. box or foreign address, see page 15.): 1812 La Motte Street	Apt. No.
City, town or post office, state and ZIP code: Clevland, OH 48267	

Your social security no.: 987 00 4320
Spouse's social security no.: 987 00 4221

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3.

Presidential Election Campaign Fund

Do you want $1 to go to this fund? ☒ Yes ☐ No
If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? ☒ Yes ☐ No

Note: *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.*

Ilustración 2

Form **1040A** — Department of the Treasury—Internal Revenue Service

U.S. Individual Income Tax Return 1989

OMB No. 1545-0085

Step 1
Label
Use IRS label. Otherwise, please print or type.

LABEL HERE

Your first name and initial: Arturo	Last name: Rosado
If joint return, spouse's first name and initial: Inéz	Last name: Merino
Home address (number and street). (If P.O. box or foreign address, see page 15.): 1812 La Motte Street	Apt. No.
City, town or post office, state and ZIP code: Cleveland, OH 48267	

Your social security no.: 987 00 4320
Spouse's social security no.: 987 00 4221

For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see page 3.

Presidential Election Campaign Fund

Do you want $1 to go to this fund? ☒ Yes ☐ No
If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? ☒ Yes ☐ No

Note: *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.*

Fondo de la Campaña Electoral Presidencial

La pregunta sobre el Fondo de la Campaña Electoral Presidencial viene a continuación de la sección de identificación del contribuyente. Esta pregunta crea cierta confusión en algunos contribuyentes. Al marcar "Sí", el contribuyente autoriza que se destine un dólar para el Fondo de la Campaña Electoral Presidencial. En la declaración conjunta, cada cónyuge puede asignar un dólar para el fondo. Esta asignación no cambia el impuesto del contribuyente ni la cuantía de su devolución, según indicado en la declaración.

Firma(s)

El contribuyente debe firmar y fechar la declaración; de lo contrario, no podrá tramitarse. En caso de una declaración conjunta, ambos cónyuges deben firmar, aunque solamente uno haya tenido ingresos.

Ocupación

La anotación referente a la ocupación del contribuyente forma parte del proceso de llenar una declaración. Pregunte a los contribuyentes sus ocupaciones y anótelas al pie de la letra.

VITA o *VITA-T*

En cada declaración que usted prepare en el Programa *VITA*, escriba la sigla *"VITA"* en la sección sobre el profesional encargado de llenar la declaración, según se indica más adelante. Si el contribuyente prepara la declaración con su ayuda, escriba *"VITA-T"*. No firme su nombre. En muchos centros de *VITA*, se pueden obtener ejemplares de declaraciones con la designación *VITA* ya impresa.

Nota: En la Unidad I, lección 1, usted estudiará el procedimiento para anotar la designación *VITA* en la declaración de impuestos.

Verificación de la declaración

Usted deberá repasar la declaración para cerciorarse de que está completa y su contenido es exacto. Asegúrese de que ha transferido las cantidades correctas a la Forma 1040A desde las Formas W-2, 1099, etc. del contribuyente. Utilice una calculadora para comprobar sus computaciones matemáticas y consulte la lista de verificación para control de calidad que se ofrece a continuación. Cuando termine usted, haga que otro voluntario o revisor de control de la calidad del centro repase la declaración.

Lista de verificación para control de la calidad

1. ¿Están los recuadros correspondientes a los nombres y apellidos, dirección y número del seguro social llenados con precisión?
2. ¿Se ha marcado la casilla del Fondo de la Campaña Electoral Presidencial?
3. ¿Es correcto el estado civil para la declaración?
4. ¿Están las exenciones marcadas, anotadas y sumadas correctamente?
5. ¿Están anotados correctamente los números del seguro social para los dependientes que tienen 2 años o más?
6. ¿Se han anotado correctamente las partidas de ingreso para obtener el total de ingresos?
7. ¿Hay algún ingreso por concepto de intereses exentos de impuestos que tiene que declararse en la declaración?
8. ¿Se ha seleccionado correctamente el impuesto correspondiente en la Tabla de Impuestos?
9. ¿Está el contribuyente obligado a pagar la prima suplementaria del seguro *Medicare*? Si lo está, ¿se ha calculado correctamente la cantidad del pago?
10. ¿Concuerda el impuesto retenido que aparece en la declaración con las Formas W-2, 1099-INT y 1099-DIV?
11. ¿Se han calculado correctamente la devolución o el saldo debido?
12. ¿Firmó y fechó el contribuyente la declaración?
13. ¿Se han llenado los espacios correspondientes a la ocupación?
14. ¿Se han adjuntado todas las Formas W-2 a la declaración?
15. ¿Se ha identificado la declaración con la sigla *"VITA"* o *"VITA-T"* en el recuadro correspondiente al profesional encargado de la preparación de la declaración?

Cómo adjuntar todas las partes a la declaración

Formas W-2

Grápese la Copia B de todas las Formas W-2 y W-2P con la cara impresa en el margen izquierdo de la Forma 1040A. No adjunte ninguna Forma 1099

a la declaración del impuesto. El contribuyente deberá conservarlas, al igual que la Copia C de la Forma W-2 ó W-2P, y su propia copia de la declaración terminada, por un mínimo de 3 años.

Pagos

Si el contribuyente efectúa un pago juntamente con la declaración, aconséjele que emita el cheque o giro pagadero al *"Internal Revenue Service"*; escriba su número de seguro social, el número telefónico donde llamarlo durante el día, el número de la forma (1040A) y el año tributario (1989) de la declaración en el cheque o giro, y que fije el mismo en el margen izquierdo de la Forma 1040A, donde se indica.

Resumen

En esta lección se estudian las últimas secciones que hay que llenar en la Forma 1040A, a saber, la sección de identificación del contribuyente, el recuadro del Fondo de la Campaña Electoral Presidencial, la sección de firma(s), la designación *VITA* y la revisión para control de la calidad.

Lección 1

¿Quién presenta la Forma 1040?

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de determinar quién debe o debiera presentar la Forma 1040.

Indice

Introducción
¿Quién presenta la Forma 1040?
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

En la lección 7 de la Unidad II se explicó cuándo un contribuyente puede utilizar la Forma 1040A, y en la lección 1 de la Unidad II se explicó cuándo un contribuyente puede utilizar la Forma 1040EZ. Otros contribuyentes utilizan la Forma 1040. Algunos están obligados a presentarla y otros debieran hacerlo para reclamar deducciones, ajustes o créditos que no aparecen en las otras dos formas. En las Publicaciones 579S y 17 se explica detalladamente quién debe o debiera utilizar la Forma 1040.

¿Quién presenta la Forma 1040?

En la Unidad II usted estudió las preguntas que hay que hacer sobre el ingreso tributable, la edad y el estado civil para los efectos de la declaración, con el fin de averiguar si la persona debe presentar una declaración de impuestos. Para determinar si la Forma 1040 es la declaración correcta, usted tendrá también que preguntar sobre tipos específicos de ingresos, deducciones, créditos y pagos.

Ejemplo

Eduardo y Guadalupe Ramírez incluirán las siguientes partidas en su declaración:

Ingresos:	
Sueldos	$40,000
Intereses	500
Dividendos ordinarios	300
Dividendos no sujetos a impuestos	50
Premio de lotería	1,000
Ajustes:	
Contribuciones a una cuenta personal de jubilación	$3,000
Reducción de intereses por retiro prematuro de fondos de cuenta de ahorros	30
Deducciones detalladas	$6,500
Pagos:	
Impuesto retenido	$6,000

Ellos deben llenar la Forma 1040 para declarar los dividendos no sujetos a impuestos, los premios de lotería y la penalidad por retiro prematuro de fondos de cuenta de ahorros, así como para detallar sus deducciones.

Ilustración 1

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service **U.S. Individual Income Tax Return** **1989**

For the year Jan.–Dec. 31, 1989, or other tax year beginning 1989, ending 19 | OMB No. 1545-0074

Label — Use IRS label. Otherwise, please print or type. (LABEL HERE)

Your first name and initial | Last name | Your social security number

If joint return, spouse's first name and initial | Last name | Spouse's social security number

Home address (number and street). (If P.O. box, see page 7.) | Apt. no | For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see instructions.

City, town, or post office, state and ZIP code. (If foreign address, see page 7.)

Presidential Election Campaign — Do you want $1 to go to this fund? Yes / No. If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? Yes / No. Note: Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.

Filing Status — Check only one box.

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2
b ☐ **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

No. of boxes checked on 6a and 6b
No. of your children on 6c who
● lived with you
● didn't live with you due to divorce or separation (see page 9)
No. of other dependents on 6c
Add numbers entered on lines above ▶

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed

Income — Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.

7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b	
9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10
11	Alimony received		11
12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
16a	Total IRA distributions 16a — 16b Taxable amount (see page 11)		16b
17a	Total pensions and annuities 17a — 17b Taxable amount (see page 12)		17b
18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
21a	Social security benefits 21a — 21b Taxable amount (see page 13)		21b
22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23

Please attach check or money order here.

Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)

24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
29	Alimony paid. a Recipient's last name ____ and b social security number	29	
30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30

Adjusted Gross Income

31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶	31

Ilustración 2

Form 1040 (1989)

Tax Computation	32	Amount from line 31 (adjusted gross income)			32
	33a	Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind; ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind. Add the number of boxes checked and enter the total here ▶		33a	
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶		33b ☐	
	c	If you are married filing a separate return and your spouse itemizes deductions, or you are a dual-status alien, see page 16 and check here ▶		33c ☐	
	34	Enter the larger of: • Your **standard deduction** (from page 17 of the Instructions), **OR** • Your **itemized deductions** (from Schedule A, line 26). If you itemize, attach Schedule A and check here ▶ ☐			34
	35	Subtract line 34 from line 32. Enter the result here			35
	36	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e			36
	37	**Taxable income.** Subtract line 36 from line 35. Enter the result (if less than zero, enter zero)			37
		Caution: If under age 14 and you have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ and see page 17 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.			
	38	Enter tax. Check if from: a ☐ Tax Table, b ☐ Tax Rate Schedules, or c ☐ Form 8615. (If any is from Form(s) 8814, enter that amount here ▶ d _____.)			38
	39	Additional taxes. Check if from: a ☐ Form 4970 b ☐ Form 4972			39
	40	Add lines 38 and 39. Enter the total		▶	40
Credits (See Instructions on page 18.)	41	Credit for child and dependent care expenses *(attach Form 2441)*	41		
	42	Credit for the elderly or the disabled *(attach Schedule R)*	42		
	43	Foreign tax credit *(attach Form 1116)*	43		
	44	General business credit. Check if from: a ☐ Form 3800 or b ☐ Form (specify) _____	44		
	45	Credit for prior year minimum tax *(attach Form 8801)*	45		
	46	Add lines 41 through 45. Enter the total			46
	47	Subtract line 46 from line 40. Enter the result (if less than zero, enter zero)		▶	47
Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*			48
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*			49
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611			50
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*			51
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*			52
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total		▶	53
Medicare Premium	54	Supplemental Medicare premium *(attach Form 8808)*			54
	55	Add lines 53 and 54. Enter the total. This is your total tax including any supplemental Medicare premium		▶	55
Payments Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56		
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57		
	58	Earned income credit (see page 19)	58		
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59		
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60		
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61		
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62		
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments**		▶	63
Refund or Amount You Owe	64	If line 63 is larger than line 55, enter amount **OVERPAID**		▶	64
	65	Amount of line 64 to be **REFUNDED TO YOU**		▶	65
	66	Amount of line 64 to be **APPLIED TO YOUR 1990 ESTIMATED TAX** ▶	66		
	67	If line 55 is larger than line 63, enter **AMOUNT YOU OWE.** Attach check or money order for full amount payable to "Internal Revenue Service." Write your social security number, daytime phone number, and "1989 Form 1040" on it			67
	68	Penalty for underpayment of estimated tax (see page 21)	68		

Sign Here (Keep a copy of this return for your records.)

Under penalties of perjury, I declare that I have examined this return and accompanying schedules and statements, and to the best of my knowledge and belief, they are true, correct, and complete. Declaration of preparer (other than taxpayer) is based on all information of which preparer has any knowledge.

▶ Your signature	Date	Your occupation
▶ Spouse's signature (if joint return, BOTH must sign)	Date	Spouse's occupation

Paid Preparer's Use Only

Preparer's signature ▶	Date	Check if self-employed ☐	Preparer's social security no.
Firm's name (or yours if self-employed) and address ▶		E.I. No.	
		ZIP code	

Ejercicio 1

Examine las preguntas y respuestas que se ofrecen en este ejercicio. Pueden resultarles útiles para obtener la información que usted necesite de las personas que soliciten su ayuda. A medida que vaya usted avanzando en las lecciones, aprenderá también otras preguntas que deberá hacer al contribuyente. Es una buena idea repetir la información al contribuyente para asegurarse de que es correcta.

Preguntas modelo	Respuestas modelo
1. ¿Está usted casado?	Sí.
2. ¿Tiene usted 65 años o más? (Obviamente, no haga esta pregunta a gente joven).	Sí.
3. ¿Tiene su cónyuge 65 años o más?	No, mi esposa murió hace 4 años.
4. ¿Tiene usted otros dependientes?	No.
5. ¿Está usted parcial o totalmente ciego?	No.
6. ¿Qué tipos de ingreso recibió usted en 1989? (Indique el año porque los contribuyentes podrían incluir ingresos recibidos después de terminar el año tributario).	$13,500, pensión parcialmente tributable ($3,000 no tributables) y $3,000 en intereses bancarios
7. ¿Tiene usted algún ajuste del ingreso? (Repase la sección **Ajustes del ingreso**).	No.
8. ¿Va usted a detallar sus deducciones?	No.
9. ¿Va usted a reclamar algún crédito contra el impuesto? (Repase la sección de **Créditos**. No olvide el crédito por ingreso del trabajo y el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados si el contribuyente tiene algún hijo.)	No.
10. ¿Está usted sujeto a otros impuestos?	No.
11. ¿Le retuvieron impuesto federal?	$1,000 retenidos de la pensión.
12. ¿Efectuó usted pagos de impuestos estimados al *IRS*?	No.

a. ¿Debiera esta persona presentar una declaración? (Usted debe estar en condiciones de explicar al contribuyente la razón de por qué o por qué no).

Respuesta

b. ¿Qué forma debiera utilizar esa persona?

Respuesta

Ejercicio 2

Un contribuyente le proporciona los siguientes datos:

1. Soltero, tiene menos de 65 años.
2. $4,800 de salarios.
3. Ningún dependiente.
4. No desea asignar $1 para el Fondo de la Campaña Electoral Presidencial.
5. Comparte su apartamento con un compañero que paga parte del alquiler y de los servicios públicos tales como agua, electricidad, etc.
6. Recibió $700 de compensación por desempleo durante el año.
7. No tiene suficientes gastos deducibles para detallar las deducciones: $50 de impuestos estatales retenidos sobre el ingreso; ningún gasto médico; ningún gasto por concepto de pago de intereses; ninguna donación caritativa.
8. Ningún crédito que reclamar.

9. Ningún otro impuesto.
10. $100 de impuesto federal retenido.
    a. ¿Debe esa persona presentar una declaración?

Respuesta

b. ¿Qué forma debiera utilizar? ¿Por qué?

Respuesta

Ejercicio 3

Un contribuyente le facilita la siguiente información:

1. Es casado y desea presentar una declaración conjunta. Ambos cónyuges tienen menos de 65 años.
2. Fondo de la Campaña Electoral Presidencial: Sí para ambos cónyuges.
3. Dependientes: 2 hijos, Felipe y Alicia, de 4 y 6 años respectivamente.
4. Ningún otro dependiente.
5. Salarios: $20,000 del contribuyente y $16,000 del cónyuge; ningún otro ingreso.
6. Gastos de mudanza relacionados con el trabajo: $8,000.
7. Pagó $1,000 a una niñera mientras ellos trabajaban.
8. No cree que tienen derecho a ningún crédito.
9. Ningún otro impuesto.
10. Se retuvo impuesto federal sobre el ingreso de ambos salarios.
    a. ¿Debe esta persona presentar una declaración?

Respuesta

b. ¿Qué forma debe esa persona utilizar? ¿Por qué?

Respuesta

Ejercicio 4

Otra contribuyente le informa lo siguiente:

1. Es soltera, tiene menos de 65 años.
2. Tiene una hija, Anita, soltera, de 22 años de edad, que vivió con ella por más de 6 meses del año.
3. No tiene ningún otro dependiente.
4. Su salario fue $15,000.
5. Recibió $600 en concepto de intereses.
6. No percibió ningún otro ingreso.
7. Penalidad por retiro prematuro de fondos de una cuenta de ahorros: $80.
8. No quiere detallar las deducciones.
9. No tiene ningún otro crédito o impuesto.
10. Sólo tiene impuestos federales retenidos del salario.
    a. ¿Debe esa persona presentar una declaración?

Respuesta

b. ¿Qué forma debe utilizar esa persona? ¿Por qué?

Respuesta

best copy available

Resumen

En esta lección usted ha tenido la oportunidad de practicar cómo entrevistar a contribuyentes para determinar quién está obligado y quién debiera utilizar la Forma 1040 y por qué razón.

Respuestas a los ejercicios

1. a. Sí. Explique a la persona que está ayudando que es obligatorio presentar una declaración de impuesto federal sobre el ingreso en el caso de una persona soltera de 65 años o más si su ingreso bruto es, por lo menos, de $5,850.
   Nota: El contribuyente le dijo que era casado, pero recuerde que cuando usted le preguntó sobre su esposa, le informó que ésta falleció hace 4 años. Procure que el contribuyente no lo confunda con una respuesta errónea involuntaria, como ocurrió en este ejemplo.
   b. La Forma 1040. Este contribuyente percibe una pensión parcialmente sujeta a impuesto que debe declararse en la Forma 1040.
2. a. Sí. El requisito para presentar una declaración para un contribuyente soltero de menos de 65 años es de $5,100.
   b. La Forma 1040A es la correcta. No es necesario utilizar la Forma 1040 porque toda la información que usted recibió durante la entrevista con el contribuyente puede incluirse en la Forma 1040A. El contribuyente no puede presentar la Forma 1040EZ porque recibió compensación por desempleo.
3. a. Sí. El requisito para la presentación de declaraciones para contribuyentes casados que tienen menos de 65 años y presentan una declaración conjunta es $9,200.
   b. La Forma 1040. Los salarios y los gastos de cuidado de menores podrían informarse en la Forma 1040A o en la Forma 1040. Sin embargo, los gastos de mudanza relacionados con el trabajo únicamente pueden deducirse en el Anexo A de la Forma 1040. Se requiere un número de seguro social para Alicia y para Felipe.
4. a. Sí. El contribuyente puede presentar la declaración como cabeza de familia. El requisito para presentar una declaración como cabeza de familia, en el caso de una persona menor de 65 años, es $6,550
   b. La Forma 1040. La única razón por la que se tiene que presentar la Forma 1040 es para hacer un ajuste por la penalidad por retiro prematuro de fondos de una cuenta de ahorros.

Lección 2

Estado civil para la declaración y las exenciones

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de llenar las secciones del estado civil y las exenciones de la Forma 1040.

Indice

Introducción
Exenciones
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Las secciones de la Forma 1040 correspondientes al estado civil para efectos de la declaración *(Filing Status)* y las exenciones *(Exemptions)* comprenden todas las partidas que usted estudió en la Forma 1040A, además, las mismas reglas aplican.

Exenciones

La sección correspondiente a las exenciones *(Exemptions)* en la Forma 1040 contiene las mismas partidas que en la Forma 1040A. Se aplican las mismas reglas (vea la lección 4 en la Unidad II):

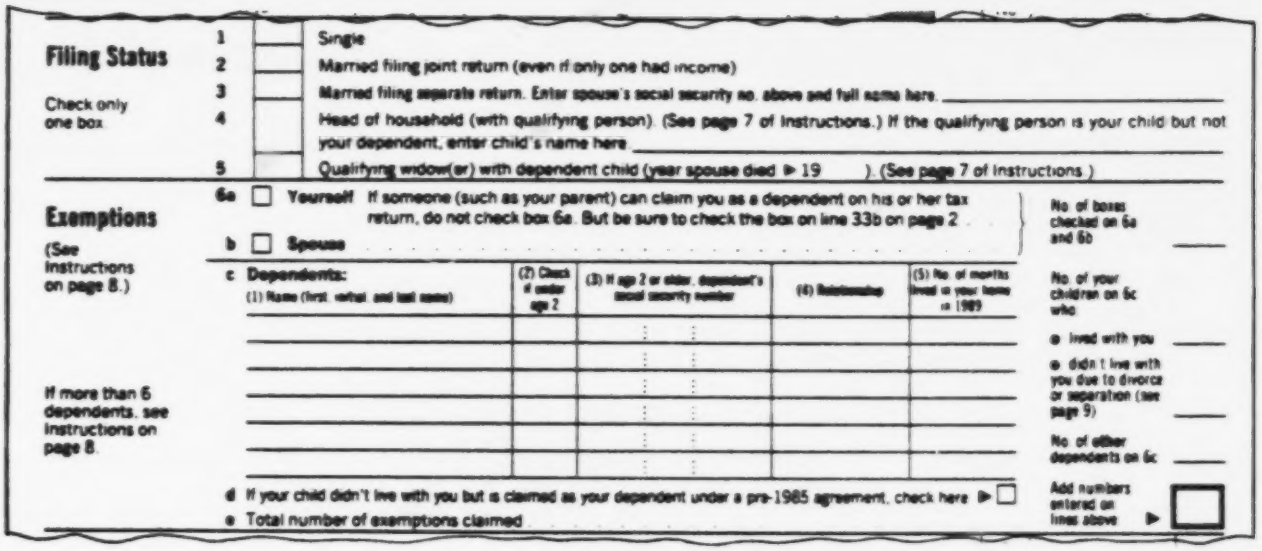
Líneas 6a y 6b—Exenciones personales son aquéllas reclamadas por el contribuyente para sí mismo y por su cónyuge.

Línea 6c—Exenciones de dependencia son aquéllas que el contribuyente puede reclamar por otras personas que reúnen los requisitos necesarios. Este es el lugar donde el contribuyente tiene que anotar el número de seguro social de cualquier dependiente que reclame, cuya edad sea 2 años o más.

Ejemplo

El esposo de María Pineda falleció en 1988 y ella presentó una declaración conjunta de impuestos para ese año. Sus dos hijos dependientes, Juan G. y Ana María (ambos tienen menos de 2 años), viven con ella y ésta quiere que usted le ayude a llenar su declaración correspondiente a 1989. A fin de determinar el estado civil para la declaración más ventajoso, usted le pregunta: "¿Se ha vuelto a casar?" y durante 1989 "¿pagó más de la mitad del costo de mantener un hogar, el cual fue la residencia principal de sus hijos durante todo el año? Si María contesta "no" a la primera pregunta y "sí" a la segunda, ella llena los requisitos de viuda con hijo dependiente para 1989, y posiblemente para 1990. Observe la información que aparece anotada en las secciones correspondientes al estado civil y las exenciones (la ilustración 1) en la declaración de María.

Ilustración 1



Filing Status — Check only one box.

1 ☐ Single

2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)

3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____

4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here _____

5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2 . } No. of boxes checked on 6a and 6b ____

b ☐ **Spouse** . . . . . }

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		

No. of your children on 6c who
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) ____

No. of other dependents on 6c ____

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed . . . . . Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Ejercicio 1

¿Cuál de los estados civiles siguientes es siempre el más ventajoso: soltero, cabeza de familia o viudo calificado con hijo dependiente?

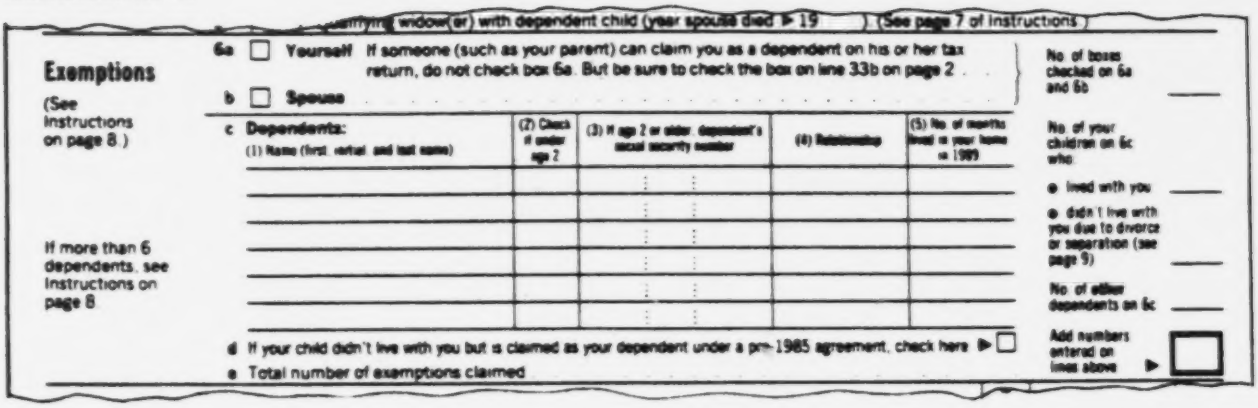
Respuesta

Ejercicio 2

Llene la sección correspondiente al estado civil y las exenciones de la Forma 1040 para cada uno de los contribuyentes siguientes:

a. La Sra. González tiene 67 años de edad. Su esposo falleció en 1987. Su hija Linda es soltera y vive con ella. Linda ganó $25,000 y pagó todos los gastos del hogar. La Sra. González debe presentar una declaración de impuestos porque ella percibió una pensión sujeta a impuestos en 1989. Complete la ilustración 2 para la Sra. González.

Ilustración 2



Exemptions

(See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2 . . .

b ☐ **Spouse** . . . . . .

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed

No. of boxes checked on 6a and 6b ____

No. of your children on 6c who:

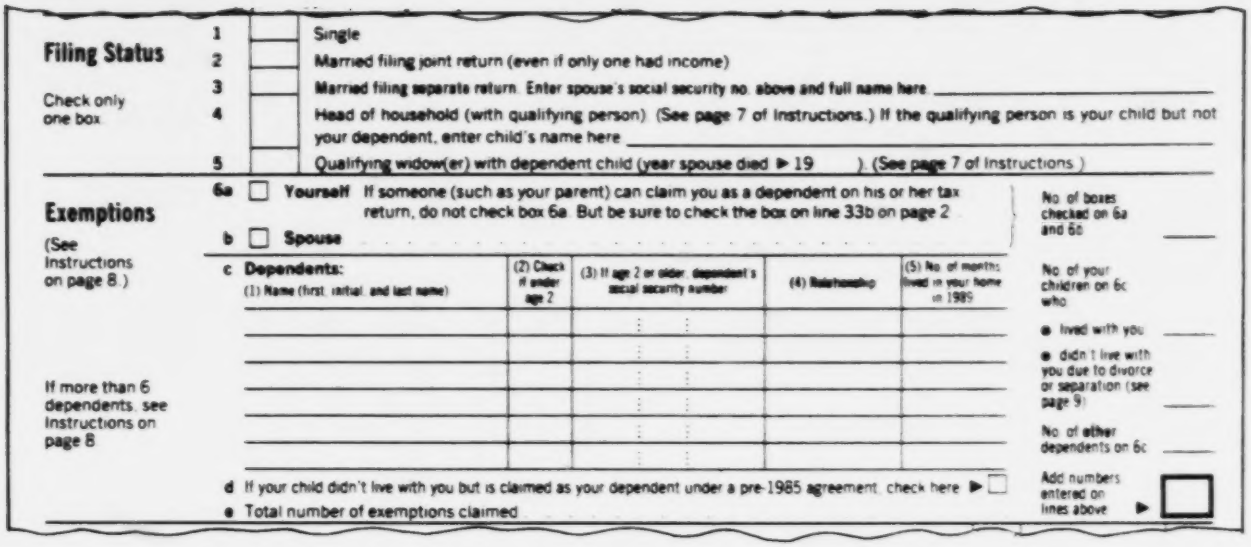
- lived with you ____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) ____

No. of other dependents on 6c ____

Add numbers entered on lines above ▶ ☐

b. Julia, la esposa de Tomás Roldán, falleció en 1988. Tomás tiene 39 años y dos hijos, Jaime V. (NSS: 123-00-4567) y Tomás J. (NSS: 321-00-7654), de 9 y 11 años, respectivamente. El no se ha vuelto a casar, sostiene a sus hijos y mantiene su hogar en el cual residen sus hijos durante todo el año. Complete la ilustración 3.

Ilustración 3



Filing Status — Check only one box.

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2.
b ☐ **Spouse**
c **Dependents:** (1) Name (first, initial, and last name) | (2) Check if under age 2 | (3) If age 2 or older, dependent's social security number | (4) Relationship | (5) No. of months lived in your home in 1989

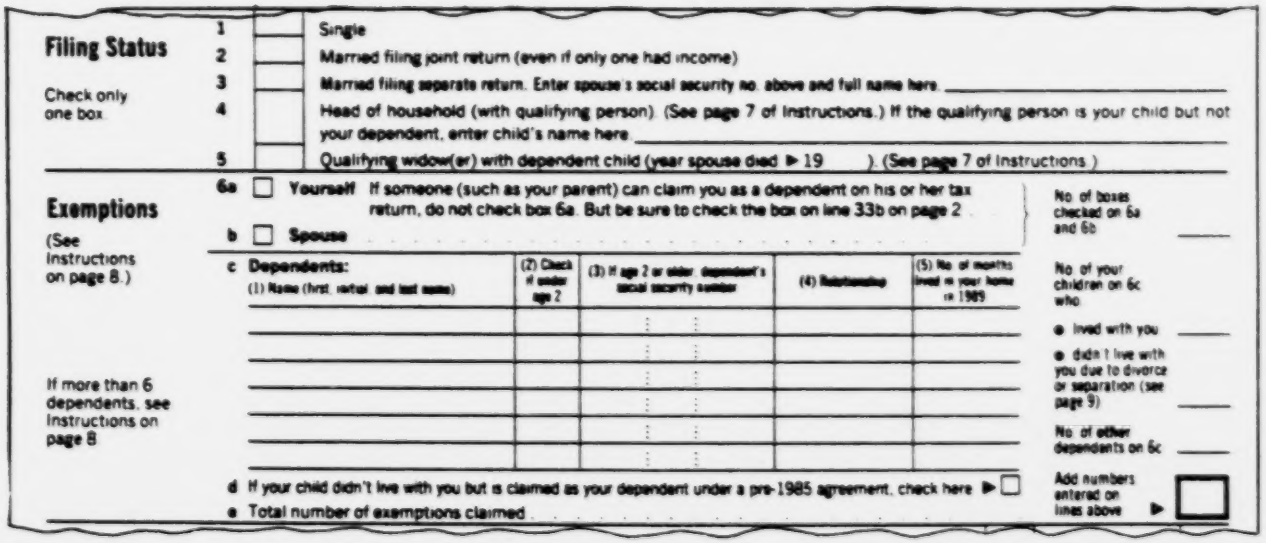
If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

No. of boxes checked on 6a and 6b _____
No. of your children on 6c who
• lived with you _____
• didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____
No. of other dependents on 6c _____
Add numbers entered on lines above ▶ ☐

c. Carmen Fillol tiene 48 años. Ella mantiene a su hijo Juan M. (NSS: 345-00-2345), el cual tiene 10 años, no tiene ingreso y vive con ella. Su esposo falleció en 1986. Carmen no se ha vuelto a casar. Complete la ilustración 4.

Ilustración 4



Filing Status — Check only one box.

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2.
b ☐ **Spouse**
c **Dependents:** (1) Name (first, initial, and last name) | (2) Check if under age 2 | (3) If age 2 or older, dependent's social security number | (4) Relationship | (5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed.

No. of boxes checked on 6a and 6b _____
No. of your children on 6c who
• lived with you _____
• didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____
No. of other dependents on 6c _____
Add numbers entered on lines above ▶ ☐

d. Rosa Hernández tiene 29 años. Sus hijos Miguel R. (NSS: 678-00-6780) y Pedro F. (NSS: 654-00-6541) tienen 7 y 10 años. Su esposo murió en 1987. Rosa sostiene totalmente a sus hijos y mantiene su hogar en el cual residen sus hijos durante todo el año. Rosa no se ha vuelto a casar. Sus hijos no recibieron ningún ingreso. Complete la ilustración 5.

Ilustración 5

Filing Status

Check only one box

1 ☐ Single

2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)

3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____

4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here _____

5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions

(See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2 . . .

b ☐ **Spouse** . . . . . No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

No. of your children on 6c who:
- lived with you _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____

No. of other dependents on 6c _____

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed . . . . . Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Resumen

La Forma 1040 incluye las cinco clases de estado civil que usted estudió en la Forma 1040A. La sección de la Forma 1040 correspondiente a las exenciones *(Exemptions)* contiene las mismas partidas que la Forma 1040A.

Respuestas a los ejercicios

1. Viudo calificado con hijo dependiente.
2. a. Vea la ilustración 2, completada.

Ilustración 2, completada

Filing Status

Check only one box.

1 [X] Single

2 [ ] Married filing joint return (even if only one had income)

3 [ ] Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____

4 [ ] Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____

5 [ ] Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions

(See Instructions on page 8.)

6a [X] **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2

b [ ] **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b: /

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

No. of your children on 6c who
- lived with you: _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9): _____

No. of other dependents on 6c: _____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ [ ]

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ▶ /

b. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Filing Status (Check only one box.)

1 [ ] Single
2 [ ] Married filing joint return (even if only one had income)
3 [ ] Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 [ ] Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____
5 [X] Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a [X] **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2. — No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

b [ ] **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
Jaime V. Roldán		123 : 00 : 4567	son	12
Tomás J. Roldán		321 : 00 : 7654	son	12
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

No. of your children on 6c who
- lived with you: 2
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9): ____

No. of other dependents on 6c: ____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ [ ]

e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above ▶ 3

c. Vea la ilustración 4, completada.

Ilustración 4, completada

Filing Status (Check only one box.)

1 [ ] Single
2 [ ] Married filing joint return (even if only one had income)
3 [ ] Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 [X] Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____
5 [ ] Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a [X] **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2. — No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

b [ ] **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
Juan M. Fillol		345 : 00 : 2345	son	12
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		
		: :		

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

No. of your children on 6c who
- lived with you: 1
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9): ____

No. of other dependents on 6c: ____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ [ ]

e Total number of exemptions claimed. — Add numbers entered on lines above ▶ 2

d. Vea la ilustración 5, completada.

Ilustración 5, completada

Filing Status

Check only one box.

1 ☐ Single

2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)

3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____

4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependant, enter child's name here. _____

5 ☒ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions

(See Instructions on page 8.)

6a ☒ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2 . . .

b ☐ **Spouse** . . .

No. of boxes checked on 6a and 6b: 1

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989
MIGUEL R. HERNÁNDEZ		678 : 00 : 6780	son	12
PEDRO F. HERNÁNDEZ		: :		
		: :		
		: :		
		: :		

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

No. of your children on 6c who
- lived with you: 2
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9): ____

No. of other dependents on 6c: ____

d ☐ If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed . . . .

Add numbers entered on lines above ▶ 3

Unidad III

Lección 3

Ingresos

Objetivos

Al concluir esta lección, usted estará en condiciones de:
1. Declarar las clases comunes de ingreso.
2. Determinar la cantidad total sujeta a impuestos.

Indice

Introducción
Salarios, sueldos, propinas, etc.
Ingreso por concepto de intereses
Ingreso por concepto de dividendos
Ingresos misceláneos
Ingreso total
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Si el contribuyente tiene ingreso que no puede declararse en la Forma 1040A, tiene que declararlo en la Forma 1040. Las partidas de ingreso más corrientes, por ejemplo, los salarios, sueldos, propinas, intereses, dividendos ordinarios y compensación por desempleo se declaran de la misma manera tanto en la Forma 1040 como en la Forma 1040A. En situaciones tributarias que trasciendan del ámbito del Programa de Asistencia Voluntaria (*VITA*), usted deberá remitir al contribuyente a las publicaciones específicas del Servicio de Impuestos Internos o a profesionales especializados en preparación de declaraciones de impuestos.

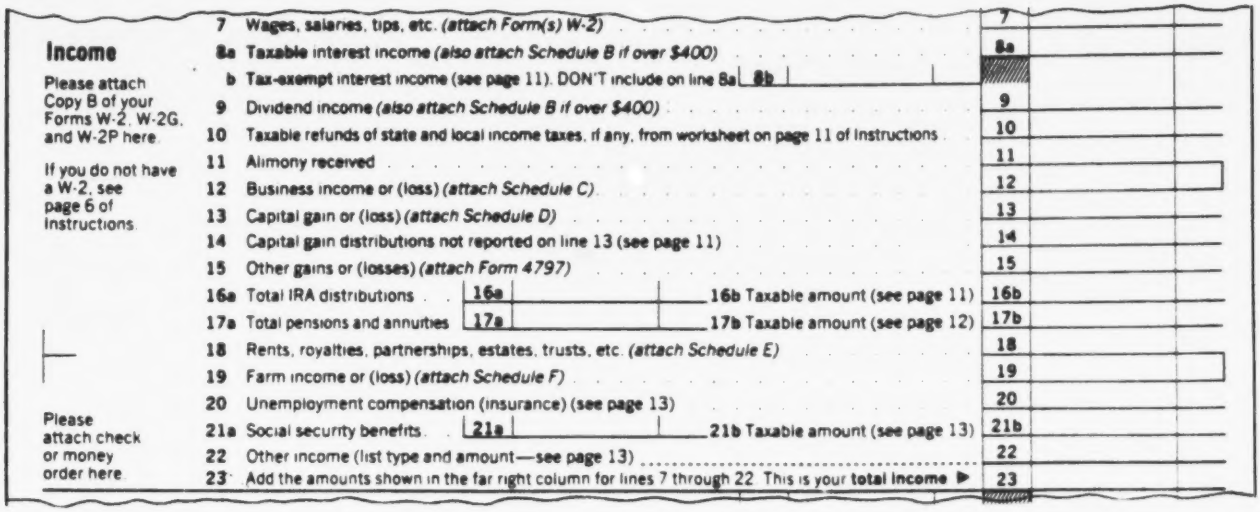
Redondeo de Cifras

Usted puede optar por redondear los centavos hasta el dólar más cercano, tanto en una declaración de impuestos como en sus anexos. Para hacerlo usted deberá reducir hasta el dólar más próximo las cantidades menores de 50 centavos y aumentar hasta el dólar más próximo las cantidades entre 50 y 99 centavos. Por ejemplo, $2.29 se convierte en $2.00 y $4.50 en $5.00.

Si decide redondear cifras, usted deberá hacerlo en todas las anotaciones de la declaración de impuestos y sus anexos. Sin embargo, si usted tiene que sumar dos o más cantidades para calcular la cifra que deberá anotar en una línea, incluya los centavos al efectuar la suma y proceda a redondear solamente el total.

Ejemplo: Un contribuyente recibió dos Formas W-2, una de éstas indica que recibió $6,000.67 y la otra $8,500.81. Usted deberá anotar en la línea 7 de la Forma 1040 la cantidad de $14,501 ($6,000.67 + $8,500.81= $14,501.48) en vez de $14,502 ($6,001 + $8,501).

Ilustración 1



Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b	
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of instructions		10
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	11	Alimony received		11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
	16a	Total IRA distributions	16a	16b Taxable amount (see page 11) 16b
	17a	Total pensions and annuities	17a	17b Taxable amount (see page 12) 17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits	21a	21b Taxable amount (see page 13) 21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23

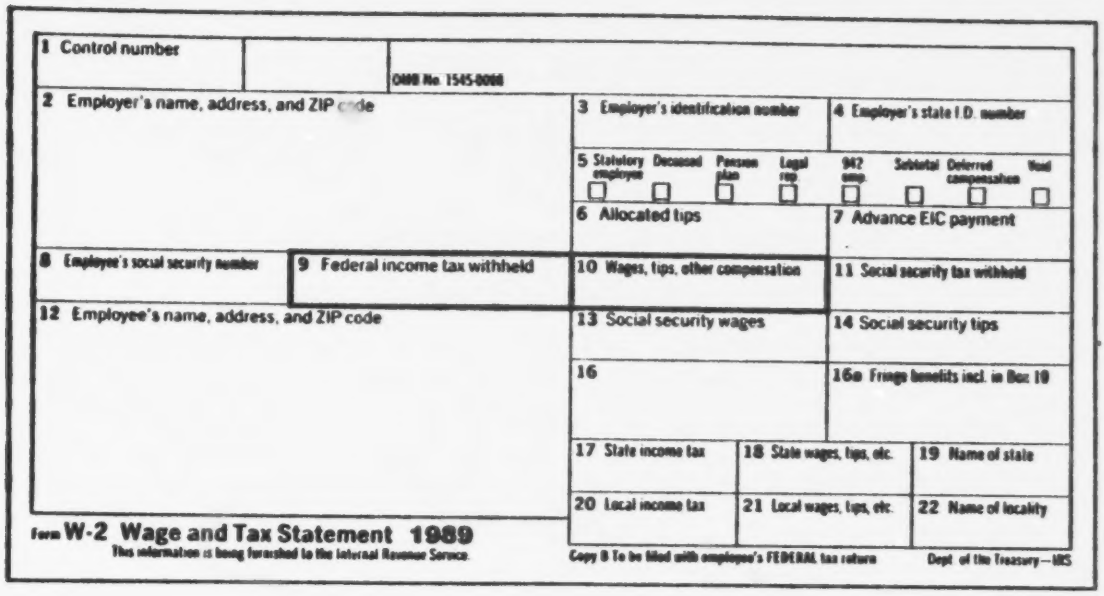
Salarios, sueldos, propinas, etc.

Los salarios, sueldos y propinas que percibe una persona empleada como pago por servicios personales constituyen compensación. Estos pagos representan un ejemplo principal del **ingreso del trabajo**, término que necesita comprender ya que dependen de él otras definiciones y límites.

Forma W-2

Una persona empleada deberá recibir de cada empleador para el que haya trabajado durante el año una Forma W-2 (ilustración 2), *Wage and Tax Statement* (Comprobante de retribuciones e impuestos), en la cual consta su ingreso del trabajo para el año.

Ilustración 2



1 Control number | OMB No. 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code | 3 Employer's identification number | 4 Employer's state I.D. number

5 Statutory employee ☐ | Decreased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep. ☐ | 942 emp. ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips | 7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number | 9 Federal income tax withheld | 10 Wages, tips, other compensation | 11 Social security tax withheld

12 Employee's name, address, and ZIP code | 13 Social security wages | 14 Social security tips

16 | 16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc. | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc. | 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**

This information is being furnished to the Internal Revenue Service.

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return | Dept. of the Treasury—IRS

El recuadro 10, "Salarios, propinas, otra compensación" *(Wages, tips, other compensation),* en la Forma W-2 indica el pago recibido por servicios que ha de incluirse en la línea 7 de la Forma 1040. El pago puede haberse recibido como salarios en efectivo, bienes y servicios, bonificaciones y recompensas, o como beneficios del empleado, tales como ciertos pagos de seguro de protección efectuados por el empleador. Al preparar la sección de Ingresos *(Income),* usted puede ignorar el recuadro 11, "Impuesto del seguro social retenido", así como el recuadro 13, "Salarios sujetos al seguro social."

Pagos salariales finales

Un empleado que se jubila o dimite puede recibir un solo pago cuantioso como paga de cesantía o paga de vacaciones acumuladas. Este pago se incluye en la Forma W-2 como compensación por servicios prestados y ha de declararse como salario.

Más de una Forma W-2

Con frecuencia, encontrará una persona que tuvo varios empleadores diferentes durante el mismo año, cada uno de los cuales le ha enviado una Forma W-2. Para mayor exactitud al tramitar varias Formas W-2, seleccione la Copia B de cada juego y devuelva todas las demás copias al contribuyente. Sume las cantidades del recuadro 10 de cada Forma W-2 y escriba el total en la línea 7 de la Forma 1040. Siga el mismo procedimiento cuando tanto el marido como la mujer tienen más de una Forma W-2 en una declaración conjunta. Con ello también se simplificará la operación posterior de obtener el total del impuesto federal sobre el ingreso retenido (recuadro 9).

Los contribuyentes pueden recibir una Forma W-2c, *Statement of Corrected Income and Tax Amounts* (Comprobante de las cantidades de retribuciones e impuesto corregidas), para corregir Formas W-2 emitidas con anterioridad. La Forma W-2c se trata de la misma forma que la Forma W-2 pero no sume las cantidades informadas en las dos formas.

Para mayor información sobre salarios y otras clases de compensación, véanse la Publicación 17 y la Publicación 525, ***Taxable** and Nontaxable Income* (Ingreso tributable y no tributable).

Forma W-2P

Una persona jubilada recibe del pagador de su pensión o anualidad un comprobante de aspecto y fines análogos a una Forma W-2, conocida como Forma W-2P. Este ingreso de jubilación **no** es un salario. No lo incluya en la línea 7 de la Forma 1040. Vea la Unidad IV *(Module IV)* de la Publicación 678, en inglés, para una lección sobre pensiones y anualidades.

Ingreso del trabajo por cuenta propia

El ingreso del trabajo por cuenta propia no constituye salario, aunque es ingreso del trabajo. Muchas personas que trabajan por cuenta propia reciben una Forma 1099-MISC que se asemeja a la Forma W-2 y que emite una persona o empresa que "obtuvo" los servicios del contribuyente o "contrató" su trabajo. A menudo, el contribuyente que trabaja por cuenta propia cree erróneamente que la forma es una Forma W-2. Aconseje a esta persona que consulte a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Ejercicio 1

El Sr. Méndez le dice que percibió $7,500 en salarios por trabajar en un supermercado, $120 por ingreso de intereses y $6,000 de la paga de jubilación militar. ¿Qué cantidad ha de declarar en la línea 7 de la Forma 1040?

Respuesta

Ejercicio 2

Tomás y Sandra Fernández desean presentar una declaración conjunta. Recibieron tres Formas W-2 (ilustraciones 3, 4 y 5). ¿Qué cantidad anotará usted en la línea 7 de la Forma 1040?

Respuesta

Ilustración 3

1 Control number 9865443 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
All Saints Church
Main St.
Keene, NH 03431

3 Employer's identification number 10-1133555

4 Employer's state I.D. number

5 Statutory employee ☐ | Deceased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-4321

9 Federal income tax withheld 380.00

10 Wages, tips, other compensation 3,400.00

11 Social security tax withheld 255.34

12 Employee's name, address, and ZIP code
Tomás Fernández
126 Fremont Street
Keene, NH 03431

13 Social security wages 3,400.00

14 Social security tips

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc. | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc. | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 4

1 Control number 3245765 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
Gadget Manufacturing Co.
Industrial Park
Keene, NH 03431

3 Employer's identification number 10-2244466

4 Employer's state I.D. number

5 Statutory employee ☐ | Deceased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-4321

9 Federal income tax withheld 3,380.00

10 Wages, tips, other compensation 12,625.00

11 Social security tax withheld 948.14

12 Employee's name, address, and ZIP code
Tomás Fernández
126 Fremont St.
Keene, NH 03431

13 Social security wages 12,625.00

14 Social security tips

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc. | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc. | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 5

1 Control number 3245985		OMB No 1545-0008		
2 Employer's name, address, and ZIP code Tasty Food Restaurant State Highway Keene, NH 03431		3 Employer's identification number 10-0022333	4 Employer's state I.D. number	
		5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐		
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment	
8 Employee's social security number 987-00-4320	9 Federal income tax withheld 364.00	10 Wages, tips, other compensation 5,600.00	11 Social security tax withheld 420.56	
12 Employee's name, address, and ZIP code Sandra Fernández 126 Freemont St. Keene, NH 03431		13 Social security wages 4,560.00	14 Social security tips 1,040.00	
		16	16a Fringe benefits incl. in Box 10	
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc.	19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc.	22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ingreso por concepto de intereses

Cuando se deposita dinero en cuentas bancarias y en cuentas en otras instituciones financieras, cuando se emplea para comprar certificados o bonos, o cuando se presta a otra persona o negocio, obtiene intereses. Puesto que es el **dinero,** en vez de la persona, el que produce, los intereses representan **ingreso no derivado del trabajo.**

Los intereses recibidos o acreditados a la cuenta de un individuo han de incluirse en el ingres. tributable, a menos que estén específicamente exentos de impuestos por ley. (Vea *Interés exento de impuestos,* más adelante).

La mayor parte del interés percibido ha de incluirse en ingreso. Esto incluye interés recibido de cuentas bancarias de cheques y de ahorros, de préstamos hechos a otros, y el percibido de otras fuentes.

Nota: Cualquier interés exento de impuesto que el contribuyente recibió o devengó durante el año deberá anotarse en la declaración de impuestos. No lo incluya en el ingreso total.

Cuentas de ahorro

Un contribuyente que mantiene sus cuentas y registros a base de efectivo ha de declarar el interés percibido de una cuenta en un banco, cooperativa de crédito, asociación de ahorro y préstamo o institución financiera análoga en el año en que lo recibió. El interés se considera recibido por el contribuyente cuando se le acredita a su cuenta y puede ser retirado por él, aún cuando no se haya asentado en la libreta de depósitos del contribuyente.

Nota: De ordinario, a muchas reparticiones se les llama dividendos, pero en realidad son intereses. Entre estas figuran los "dividendos" de cuentas de depósito en sociedades federales de ahorros y préstamos, asociaciones nacionales de ahorro y préstamo o de construcción y préstamos, cooperativas de crédito, bancos cooperativos y bancos de ahorros mutualistas.

Intereses de depósitos congelados. En ciertas circunstancias un contribuyente puede excluir del ingreso ciertos intereses abonados durante el año en depósitos que no pudieron ser retirados para el final del año a causa de la quiebra o insolvencia de una institución financiera o porque el estado donde radica dicha institución ha limitado la cantidad que puede retirarse.

Bonos de ahorro

Los Bonos de Ahorro de los Estados Unidos devengan interés de una de dos formas. Algunos bonos se emiten a descuento y el interés se representa por un aumento de valor a través del plazo indicado. El interés de otros bonos se paga a intervalos fijos por cheque o cupón.

Bonos de la Serie EE. Estos bonos, que son los más comunes, se adquieren por una cantidad inferior a su valor nominal (antes de 1980 se emitían **Bonos de la Serie E**). "Pagan" interés mediante un aumento de valor a medida que se aproximan a su fecha de vencimiento. Un contribuyente que posee bonos de la **Serie "E" o "EE"** puede declarar el ingreso por concepto de interés de una de dos formas:

1. Un contribuyente puede postergar la declaración del interés hasta el año en que haga efectivo el bono, o el año en que éste llegue a su fecha última de vencimiento, lo que ocurra primero, o

2. Un contribuyente puede declarar el aumento en el valor del bono anualmente.

Si un contribuyente compró un Bono de la Serie E en 1949 y postergó la declaración del interés hasta ahora, el interés devengado ha de declararse en la declaración de impuestos de 1989 ya que dicho bono ha llegado a su fecha de vencimiento.

Bonos de la Serie HH. Estos bonos se emiten a su valor nominal. El interés correspondiente a estos bonos se paga por cheque dos veces al año (antes de 1980 se emitían **Bonos de la Serie H**). Un contribuyente está obligado a declarar el interés devengado por estos bonos en el año en que recibe ese interés.

Otras obligaciones de los Estados Unidos, tales como los pagarés y bonos del Departamento del Tesoro de los EE.UU., emitidos por una agencia o dependencia de los EE.UU., están sujetas a impuestos en su totalidad.

Certificados de depósito, ahorro o mercado monetario

Si el interés obtenido de una cuenta de interés diferido se paga a intervalos fijos de un año o menos durante el término de la cuenta, se deberá incluir ese interés en el ingreso cuando lo reciba realmente el contribuyente o cuando éste tenga el derecho de recibirlo sin que esté sujeto a una penalidad. Esto también se aplica a las cuentas que vencen en el plazo de un año o menos y abonan un solo pago de interés al vencimiento. Si se difiere el interés por más de un año, vea *Descuento de la emisión original,* más adelante.

Otras partidas de interés

Interés de pólizas de seguro de vida. Los beneficios procedentes de una póliza de seguro de vida recibidos por el contribuyente debido a la muerte del asegurado pueden abonarse en una suma global o en mensualidades. Por lo general, si los pagos se reciben como mensualidades, el interés ha de incluirse en el ingreso del contribuyente. Sin embargo, si el fallecido murió antes del 23 de octubre de 1986 y era cónyuge del contribuyente, los

primeros $1,000 de dicho interés recibidos anualmente están exentos de impuestos.

El interés de los dividendos del seguro. Este interés se incluye en el ingreso tributable cuando se acredita en la cuenta del contribuyente, si los dividendos pueden retirarse sin restricciones.

El interés de los dividendos del seguro para veteranos emitidos por el gobierno que se ha dejado depositado con la Administración de Veteranos es tributable.

Forma 1099-INT

Los bancos y otras instituciones financieras utilizan la Forma 1099-INT para declarar el interés recibido o acreditado en la cuenta del depositante. Algunas cooperativas de crédito e instituciones de ahorro y préstamo llaman al interés "dividendos". Los dividendos verdaderos son diferentes y hablaremos de ellos más adelante en esta lección.

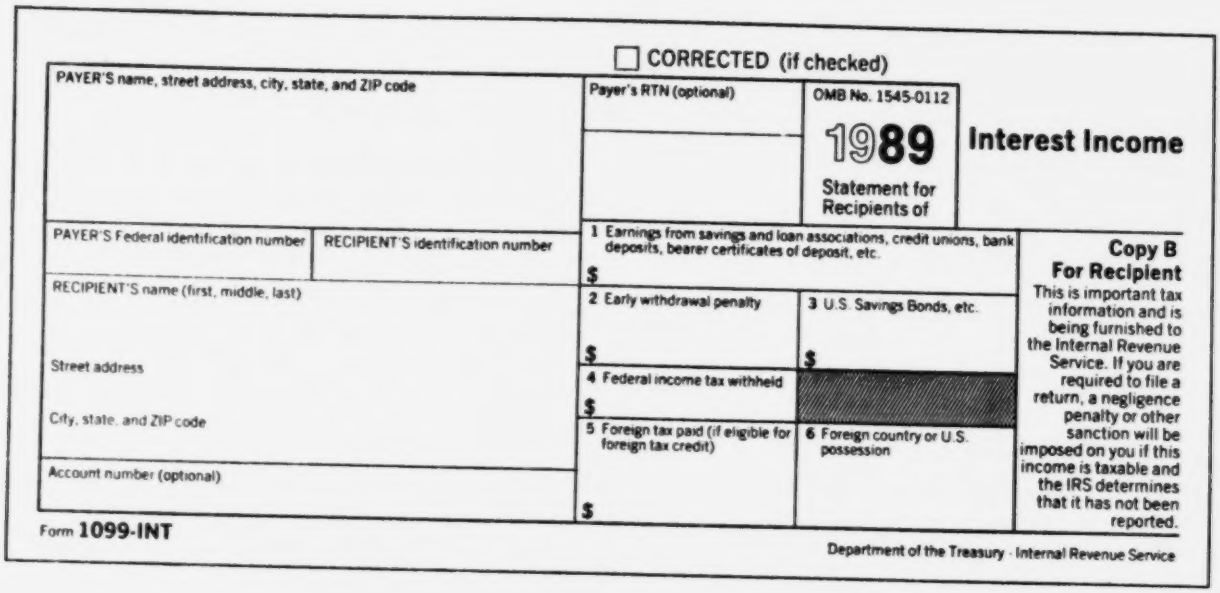
Algunos contribuyentes tendrán Formas 1099-INT que muestran el impuesto federal sobre el ingreso retenido. Incluya la cantidad retenida junto con cualquier otro impuesto retenido al llenar la línea 56 de la Forma 1040.

La mayoría de los contribuyentes que hayan presentado al cobro Bonos de Ahorro de los Estados Unidos recibirán una Forma 1099-INT. En algunos casos, esta forma puede indicar más ingreso en concepto de interés de lo que el contribuyente efectivamente debe incluir en su ingreso. Ocurre esto cuando el contribuyente no era el poseedor original del bono o cuando el contribuyente decidió declarar el aumento en el valor de redención anualmente. Asegúrese de preguntarle al contribuyente si se encuentra en tales circunstancias.

El recuadro 1 de la Forma 1099-INT muestra el interés tributable que ha de declararse como ingreso. El recuadro 3 muestra, además, el interés tributable que, por regla general, se obtiene de los Bonos de Ahorro de los Estados Unidos.

Si un contribuyente retiró fondos de una cuenta de ahorro a término u otra forma de depósito (certificado, etc.) antes del vencimiento de esa cuenta, puede aplicársele una reducción del interés. Esta reducción del interés se indica en el recuadro 2 de la Forma 1099-INT. El contribuyente ha de declarar en la línea 8a de la Forma 1040 la cantidad bruta de interés pagada o acreditada en la cuenta durante el año sin restar la reducción del interés. Esta cantidad (la reducción en el recuadro 2) se descuenta como ajuste del ingreso en la línea 28 de la Forma 1040.

Ilustración 6



☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code

Payer's RTN (optional)

OMB No. 1545-0112

1989

Statement for Recipients of

Interest Income

PAYER'S Federal identification number

RECIPIENT'S identification number

1 Earnings from savings and loan associations, credit unions, bank deposits, bearer certificates of deposit, etc.
$

RECIPIENT'S name (first, middle, last)

Street address

City, state, and ZIP code

2 Early withdrawal penalty
$

3 U.S. Savings Bonds, etc.
$

4 Federal income tax withheld
$

5 Foreign tax paid (if eligible for foreign tax credit)
$

6 Foreign country or U.S. possession

Account number (optional)

Copy B
For Recipient

This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

Form **1099-INT**

Department of the Treasury · Internal Revenue Service

Si hay una cantidad en la ilustración 5, en relación con impuesto extranjero pagado, usted debería aconsejar al contribuyente que consulte a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Descuento de la emisión original (OID)

Las obligaciones a largo plazo que no devengan intereses antes de su vencimiento suelen ser emitidas a descuento. El descuento de la emisión original es la diferencia entre la cantidad del valor nominal (el precio de redención declarado al vencimiento) de una obligación a largo plazo, tal como un bono, pagaré u otro instrumento de deuda y el valor de emisión.

La Forma 1099-OID la utilizan las corporaciones (sociedades anónimas), bancos y otras instituciones financieras para declarar la cantidad del ingreso de descuento de la emisión original que el contribuyente debería declarar como ingreso para el año. En el recuadro 1 de la Forma 1099-OID aparece la cantidad correcta de interés para el año, si el contribuyente compró la obligación en su emisión original y mantuvo la emisión todo el año. En el recuadro 2 aparece el interés ordinario abonado por la obligación además del ingreso OID.

Si el contribuyente percibe ingreso OID de una obligación, y compró la obligación después de su emisión original o no mantuvo la obligación todo el año, remítalo a la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversión), o a la Publicación 1212, *List of Original Issue Discount Instruments* (Catálogo de medios de pago del descuento de la emisión original) o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Cómo declarar el interés

Anote el total de interés sujeto a impuesto en la línea 8a de la Forma 1040.

Anexo B, Parte I. Cuando el ingreso por concepto de interés sujeto a impuesto pasa de $400, dé los nombres de los pagadores y las cifras correspondientes en el Anexo B, Parte I.

En la línea 1 del Anexo B, escriba el interés recibido por el contribuyente de financiar particularmente la venta de una propiedad.

En la línea 2 del Anexo B, incluya a todos los pagadores de otros intereses y cantidades tributables recibidas. Si varias cuentas están domiciliadas en el mismo banco, incluya el interés recibido de cada cuenta por separado. Puede utilizar comillas en vez de repetir el nombre del banco.

Para mayor información sobre el ingreso por concepto de intereses, véase la Publicación 579S o la Publicación 17. Si desea informarse sobre cómo se declara el interés de depósitos congelados, véase la Publicación 550 (en inglés).

Ilustración 7

Part I Interest Income

(See instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

	Interest Income		Amount
1	Interest income from seller-financed mortgages. (See Instructions and list name of payer.) ▶	1	
2	Other interest income. (List name of payer.) ▶	2	
3	Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a ▶	3	

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Anexo B, Parte III. Toda persona que tenga que llenar el Anexo B por haber recibido más de $400 en intereses o dividendos, o por tener una cuenta en el extranjero, también ha de contestar ambas preguntas de la Parte III (ilustración 8), en la que se indaga acerca de las cuentas en bancos extranjeros y fideicomisos extranjeros.

Ilustración 8

Part III Foreign Accounts and Foreign Trusts

(See instructions on page 27.)

If you received more than $400 of interest or dividends, OR if you had a foreign account or were a grantor of, or a transferor to, a foreign trust, you must answer both questions in Part III.

		Yes	No
10a	At any time during 1989, did you have an interest in or a signature or other authority over a financial account in a foreign country (such as a bank account, securities account, or other financial account)? (See page 27 of the instructions for exceptions and filing requirements for Form TD F 90-22.1.)		
b	If "Yes," enter the name of the foreign country ▶		
11	Were you the grantor of, or transferor to, a foreign trust that existed during 1989, whether or not you have any beneficial interest in it? If "Yes," you may have to file Form 3520, 3520-A, or 926		

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. **Schedule B (Form 1040) 1989**

Ejercicio 3

Alberto y Carmen Diez han traído tres Formas 1099-INT a la oficina. Dos de ellas son por menos de $400 y una es por más de $400. ¿Qué cantidad escribirá usted en el Anexo B, Parte I? ¿En la línea 8a de la Forma 1040?

Banco Nacional Consolidado ..... $ 62
Cooperativa de Crédito
del Empleado $178
Sociedad Federal de Ahorro
y Préstamo $760

Respuesta

Ejercicio 4

Silvia Sanz recibió este año un ingreso por concepto de interés de $392. Presenta la Forma 1040. ¿Qué cantidad de interés declarará usted en la declaración de impuesto sobre el ingreso de ella? ¿Y en qué línea de la declaración tendrá que escribirla?

Respuesta

Ejercicio 5

Fernando y Graciela Rubio están casados y optan por presentar una declaración conjunta. Tienen el ingreso siguiente por concepto de interés:

Sociedad Local de Ahorro y
Préstamo (conjunto) $320
Certificado de depósito en
el Segundo Banco Nacional
(Fernando) $100
Bonos de Ahorro (de la Serie H) de
los Estados Unidos (conjunto) ..... $ 45
Cooperativa de Crédito de los
Empleados (Graciela) ..... $ 30

Complete la Parte I del Anexo B, Forma 1040 (ilustración 9), de la familia Rubio.

Ilustración 9

Part I Interest Income

(See instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

	Interest Income		Amount
1	Interest income from seller-financed mortgages. (See instructions and list name of payer.) ▶	1	
2	Other interest income. (List name of payer.) ▶	2	
3	Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a ▶	3	

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Interés exento de impuestos

Ciertos tipos de interés están exentos del pago de impuestos federales sobre el ingreso. El interés sobre las obligaciones de un estado o una de sus subdivisiones políticas, el Distrito de Columbia, una posesión de Estados Unidos o una de sus subdivisiones políticas no es tributable. No obstante esto, el importe total de intereses exentos del impuesto deberá informarse en la línea 8b de la Forma 1040.

Entre los ejemplos de clases de agencias o subdivisiones políticas que pueden emitir obligaciones exentas de impuestos figuran los siguientes:

Autoridades portuarias,
Comisiones de peaje,
Autoridades de servicios públicos,
Agencias de reurbanización comunitaria y
Departamentos de bomberos voluntarios calificados.

Los fondos mutualistas adquieren a menudo emisiones exentas de impuestos e incluyen estos dividendos de interés exentos en los estados informativos que envían a sus accionistas. Estas cantidades no se incluyen en la línea 8a, pero deben informarse como intereses exentos del impuesto en la línea 8b.

Ingreso por concepto de dividendos

Los dividendos son reparticiones efectuadas por sociedades anónimas (*corporations*). Los contribuyentes también pueden recibir dividendos a través de una sociedad colectiva, patrimonio, fideicomiso y una asociación que tribute como empresa o sociedad.

Los contribuyentes pueden recibir cualquiera de las clases siguientes de reparticiones: dividendos ordinarios, reparticiones de ganancias de capital o reparticiones no tributables. La mayoría de las reparticiones se pagan en

efectivo. Sin embargo, los contribuyentes pueden recibir acciones adicionales, derechos de acciones, otra propiedad o servicios.

Dividendos ordinarios. Los dividendos ordinarios son reparticiones de las ganancias y utilidades de una empresa o sociedad a sus accionistas. Si bien hay muchas otras formas de reparticiones de sociedades, los dividendos ordinarios son la clase más habitual.

Los dividendos percibidos por un contribuyente de acciones ordinarias o preferidas son dividendos ordinarios a menos que la sociedad que los paga indique lo contrario. Los dividendos ordinarios son tributables.

Reparticiones de ganancias de capital. Las reparticiones de ganancias de capital se pagan al contribuyente, o se acreditan a su cuenta, por lo general, de fondos mutualistas, de empresas de inversión controladas o de fideicomisos de inversión en bienes raíces. Las reparticiones de ganancias de capital se consideran ganancias de capital a largo plazo, independientemente de la duración de tiempo en que el contribuyente haya mantenido las acciones.

Las ganancias de capital se explican en la Unidad IV *(Module IV)* de la Publicación 678, en inglés.

Reparticiones no tributables. Hay ciertas reparticiones que puede recibir un contribuyente las cuales no están sujetas a impuestos.

Recuperación del capital es un recobro de parte de la inversión del contribuyente en las acciones de la compañía y no se paga con cargo a las ganancias y utilidades de la empresa. La recuperación del capital reduce la base de las acciones y no es tributable hasta que el contribuyente recobre la totalidad de la base de su inversión en acciones. Cualquier cantidad recobrada por el contribuyente en exceso de su base en acciones es una ganancia de capital, tema que se explica en la Unidad IV *(Module IV)* de la Publicación 678, en inglés.

Por lo general, *los dividendos en acciones* **no** son tributables. Aumentan el número de acciones del contribuyente en la sociedad anónima (*corporation*). Sin embargo, a veces los dividendos en acciones serán tributables. Las preguntas al respecto deberán remitirse a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Otras reparticiones. Los dividendos exentos de interés percibidos de un fondo mutualista no son tributables. Los dividendos de pólizas de seguro no son tributables hasta que exceden del total de las primas netas pagadas por el contribuyente. Los dividendos del seguro de veteranos no son tributables. Ciertos dividendos de patronazgo tampoco son tributables. Los dividendos de las cooperativas de crédito se declaran como interés.

Reinversión de los dividendos. A menudo, los accionistas dejan los dividendos en depósito para reinvertirlos y nunca reciben cheques. Este método de inversión en acciones es un ejemplo del "recibo implícito" de ingresos. Es decir, el accionista tiene una opción a recibir el ingreso, por lo que éste es ingreso tributable en esa fecha. Si la persona que recibe el ingreso de dividendos no sabe qué clase de dividendo recibió o reinvirtió, y no está clara la relación presentada por la compañía que efectúe el pago de los dividendos, remita a la persona a un profesional especializado en preparación de impuestos o a la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversión), en inglés.

Cómo declarar el ingreso de dividendos

Los dividendos ordinarios pueden declararse en la Forma 1040A ó 1040. Sin embargo, deberá utilizarse la Forma 1040 si el contribuyente recibe reparticiones de ganancias de capital o si recibe rendimiento de reparticiones de capital.

Dividendos de $400 ó menos. Declare todos los dividendos ordinarios en la línea 9, Forma 1040.

Dividendos más de $400. Si los dividendos totales del contribuyente pasan de $400, la fuente y la cantidad de todos los dividendos recibidos han de incluirse en la línea 4, Parte II del Anexo B (Forma 1040). Se incluyen en esta línea los dividendos ordinarios, las reparticiones de ganancias de capital y las reparticiones no tributables. Luego se suma en la línea 5, Anexo B, el total de todos los dividendos recibidos.

Nota: Si el contribuyente recibió un comprobante, u otro documento similar, de una casa de corretaje, anote el nombre de dicha casa como fuente y escriba el total de todos los dividendos recibidos de todas las acciones tenidas por esa casa. El contribuyente pudiera haber recibido, además, un comprobante de la casa de corretaje que enumera por separado las fuentes de cada dividendo que haya recibido. Usted no tiene que enumerar tales fuentes por separado.

Recuperación de reparticiones de capital. Esta partida no se declara hasta que se ha reducido a cero el costo del contribuyente u otra base en las acciones. Si la base se ha reducido a cero, esta cantidad ha de declararse en el Anexo D.

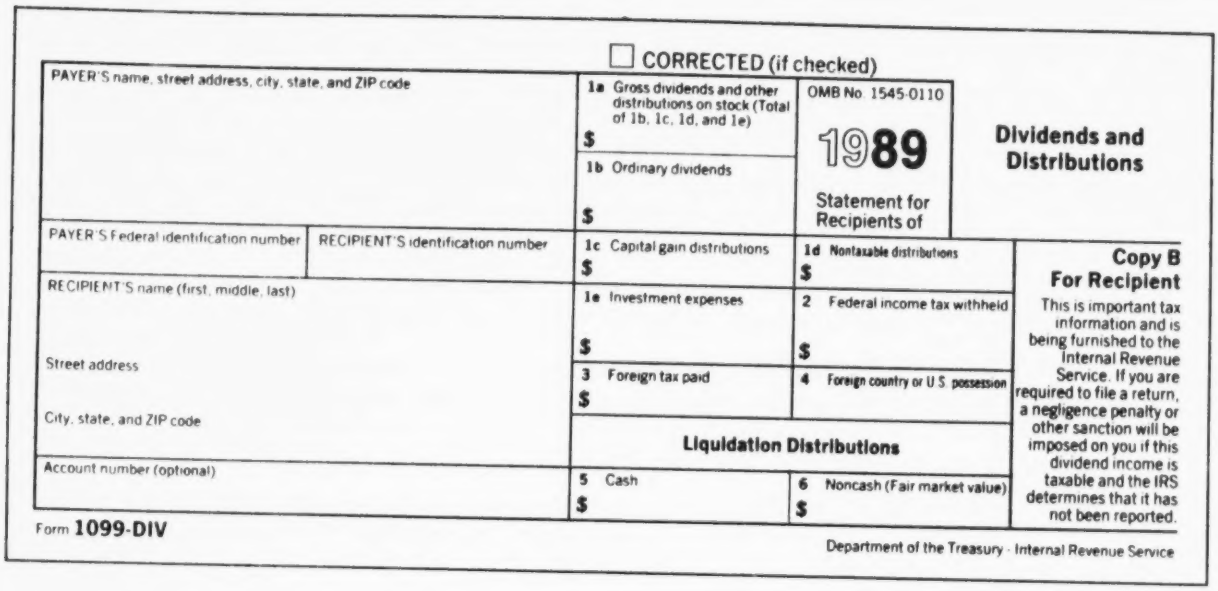
Las reparticiones de ganancias de capital incluidas en la línea 4 también se suman en la línea 6. Esta cantidad también ha de incluirse en la línea 13 del Anexo D (Forma 1040). Sin embargo, si no se exige, por lo demás, el Anexo D, escriba la cantidad tomada de la línea 6 directamente en la línea 14 de la Forma 1040.

Las reparticiones no tributables sacadas de la línea 4 se suman en la línea 7 del Anexo B (Forma 1040).

Forma 1099-DIV

El ingreso de dividendos se declara a los accionistas en la Forma 1099-DIV. A continuación (ilustración 10) se presenta un modelo de tal forma. Usted debería familiarizarse con los términos que aparecen en la parte superior de cada recuadro.

Ilustración 10



☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e) $	OMB No. 1545-0110 1989 Statement for Recipients of	Dividends and Distributions
	1b Ordinary dividends $		
PAYER'S Federal identification number / RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions $	1d Nontaxable distributions $	Copy B For Recipient
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Street address City, state, and ZIP code	1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
	Liquidation Distributions		
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form 1099-DIV — Department of the Treasury · Internal Revenue Service

Recuadro 1a. Dividendos brutos y otras reparticiones sobre las acciones. En este recuadro se incluyen cualesquier cantidades que aparecen en los recuadros 1b, 1c, 1d y 1e. Si un contribuyente no presenta el Anexo B (vea "Dividendos de $400 ó menos" en una página anterior) informe la suma de las cantidades de los recuadros 1b y 1e en la línea 9 de la Forma 1040. Además, anote la cantidad del recuadro 1c en la línea 14 de la Forma 1040 si el Anexo D no necesita ser usado por el contribuyente por cualquier otra razón. Si el Anexo D es usado, entonces anote la cantidad del recuadro 1c en la línea 13 de dicho anexo.

Recuadro 1b. Dividendos ordinarios. Los dividendos ordinarios son tributables en su totalidad y aparecen incluidos en el recuadro 1a.

Recuadro 1c. Distribuciones de ganancias de capital. Las distribuciones de ganancias de capital aparecen incluidas en el recuadro 1a.

Recuadro 1d. Distribuciones no tributables. Las cantidades que aparecen en el recuadro 1d son usualmente devoluciones de capital que reducen la base de la inversión del contribuyente en las acciones. Una vez el contribuyente haya recibido una cantidad igual al costo de su inversión u otra base, el ingreso de estas distribuciones es tributable como ganancia de capital aunque el contribuyente las liste como no tributables. Esta cantidad aparece en el recuadro 1a.

Recuadro 1e. Gastos de inversión. La cantidad que aparece en el recuadro 1e representa la porción de los gastos que corresponde al contribuyente en la inversión hecha en una compañía regulada de inversiones que no efectúa transacciones en el mercado abierto. Estos gastos anotados en el recuadro 1e se pueden deducir como una deducción detallada en el Anexo A de la Forma 1040 sujetos al límite del 2% del ingreso bruto ajustado.

Recuadro 2. Impuesto federal sobre el ingreso retenido. La cantidad en este recuadro representa la retención adicional de impuesto federal sobre el

ingreso. No se requiere la retención de impuesto sobre todos los dividendos pagados. Sin embargo, algunos contribuyentes pudieran estar sujetos a la retención. Si la Forma 1099-DIV indica que se retuvo impuesto, usted deberá incluir la cantidad que aparece en el recuadro 2 de esta última en la línea 56 de la Forma 1040 y marcar el encasillado que se encuentra en la misma.

Recuadro 3. Los impuestos extranjeros pagados (si son elegibles para crédito por impuestos extranjeros). Esta partida trasciende del ámbito del Programa *VITA*. Refiera el contribuyente a la Publicación 514, *Foreign Tax Credit for Individuals* (Crédito por impuestos extranjeros para individuos).

Recuadro 4. País extranjero o posesión de los Estados Unidos. Este es el país o posesión al que se pagó el impuesto extranjero.

Recuadros 5 y 6. Reparticiones por liquidación en efectivo y no efectivo. Estas partidas trascienden del alcance del Programa *VITA*. Refiera el contribuyente a la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingresos y gastos de inversión).

Ejercicio 6

Manuel y Alicia Hernández presentan una declaración conjunta. Han recibido tres Formas 1099-DIV para el año (ilustraciones 11, 12 y 13). Complete la Parte II de su Anexo B, Forma 1040 (ilustración 14).

Ilustración 11

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code		1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No 1545-0110	
Acme Steel Corp. 2500 First St. Lake City, NY 20004		$ 485.00	1989	**Dividends and Distributions**
		1b Ordinary dividends $ 285.00	Statement for Recipients of	
PAYER'S Federal identification number 10-2323232	RECIPIENT'S identification number 987-00-4321	1c Capital gain distributions $ 200.00	1d Nontaxable distributions $	**Copy B For Recipient**
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Manuel and Alicia Hernández		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
Street address 8 Cedar Dr. City, state, and ZIP code Hometown, FL 55512		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
		Liquidation Distributions		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 12

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110
Jonesville Industries, Inc. 3600 Main St. Jonesville, MD 21240	$ 750.00	1989 Statement for Recipients of
	1b Ordinary dividends $ 700.00	**Dividends and Distributions**

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	**Copy B For Recipient**
10-3434343	999-00-3333	$	$ 50.00	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	1e Investment expenses	2 Federal income tax withheld
Alicia Hernández	$	$
Street address 8 Cedar Dr.	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession
City, state, and ZIP code Hometown, FL 55512	**Liquidation Distributions**	
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 13

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110
Smith Electrical, Inc. 1000 Bird St. Lake City, NY 20008	$ 225.00	1989 Statement for Recipients of
	1b Ordinary dividends $ 200.00	**Dividends and Distributions**

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	**Copy B For Recipient**
10-8234679	999-00-3333	$ 25.00	$	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	1e Investment expenses	2 Federal income tax withheld
Alicia Hernández	$	$
Street address 8 Cedar Dr.	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession
City, state, and ZIP code Hometown, FL 55512	**Liquidation Distributions**	
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 14

Part II Dividend Income

(See Instructions on pages 11 and 27.)

Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form.

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

Dividend Income			Amount
4	Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶	4	
5	Add the amounts on line 4. Enter the total here	5	
6	Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13.*	6	
7	Nontaxable distributions. (See Schedule D Instructions for adjustment to basis.)	7	
8	Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here	8	
9	Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶	9	

**If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.*

Ejercicio 7

a. ¿Dónde informa un contribuyente los dividendos que ha percibido de su cooperativa de crédito?

Respuesta

b. ¿Están obligados los titulares de una póliza de seguro a añadir los dividendos de su póliza de seguros a los dividendos de sus acciones?

Sí_____ No_____

Ejercicio 8

Daniel Espartero le ha traído sus Formas 1099-DIV (ilustraciones 15, 16 y 17) a su oficina para que le proporcione ayuda. Él no comprende cómo informarlos. Llene la sección de ingresos de la Forma 1040 a fin de declarar el ingreso por concepto de dividendos para Daniel (ilustración 18).

Ilustración 15

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	
Enterprise International, Inc. New York, NY 10002	$ 54.00	1989	**Dividends and Distributions**
	1b Ordinary dividends $ 54.00	Statement for Recipients of	

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	**Copy B For Recipient**
10-2226666	987-00-4322	$	$	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Daniel Espartero Street address 10 Mountain Road City, state, and ZIP code Grantham, NH 03570		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	
		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
		Liquidation Distributions		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 16

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	
Brazilian Gold Mines, Inc. New York, NY 10001	$ 75.00	1989	**Dividends and Distributions**
	1b Ordinary dividends $ 50.00	Statement for Recipients of	

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	**Copy B For Recipient**
10-0004444	987-00-4322	$ 25.00	$	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Daniel Espartero Street address 10 Mountain Road City, state, and ZIP code Grantham, NH 03570		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	
		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
		Liquidation Distributions		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 17

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code		1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	Dividends and Distributions
U. S. Service Corp. Omaha, NE 68101		$ 60.00	1989	
		1b Ordinary dividends $ 20.00	Statement for Recipients of	
PAYER'S Federal identification number 10-3337777	RECIPIENT'S identification number 987-00-4322	1c Capital gain distributions $	1d Nontaxable distributions $ 40.00	**Copy B For Recipient**
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Daniel Espartero		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
Street address 10 Mountain Road		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
City, state, and ZIP code Grantham, NH 03570		**Liquidation Distributions**		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 18

Income			
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a. 8b	
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	11	Alimony received	11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15
	16a	Total IRA distributions. 16a — 16b Taxable amount (see page 11)	16b
	17a	Total pensions and annuities. 17a — 17b Taxable amount (see page 12)	17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits. 21a — 21b Taxable amount (see page 13)	21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)	22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23

Ejercicio 9

Diego y Elvira Benítez están preparando una declaración conjunta. El Sr. Benítez recibió $525 en dividendos brutos de la Sociedad Anónima Lincoln, de cuya cifra $200 representan una repartición de ganancia de capital y $50 representan una repartición no tributable. El Sr. Benítez también recibió $200 en ingresos de intereses del Banco Estatal de Ohio y la Sra. Benítez recibió

$250 en intereses del Banco Regional de Detroit. Ninguno de los cónyuges tenia una cuenta en el extranjero. Tampoco están obligados a presentar el Anexo D.

Complete su Anexo B (ilustración 19) y las líneas pertinentes de la Forma 1040 (ilustración 20).

Ilustración 19

Worksheet for State and Local Income Tax Refunds

(Keep for your records)

1.	Enter the income tax refund from **Form(s) 1099-G** (or similar statement)	500
2.	Enter the amount from your 1988 Schedule A, line 26	4,500
3.	Enter on line 3 the amount shown below for the filing status you claimed on your 1988 Form 1040 • Single, enter $3,000 • Married filing jointly or Qualifying widow(er), enter $5,000 • Married filing separately, enter $2,500 • Head of household, enter $4,400	5,000
4.	If your were 65 or older or blind at the end of 1988, multiply the number on your 1988 Form 1040, line 33a, by $600 ($750 if your filing status on your 1988 Form 1040 was single or head of household). Otherwise, enter zero	0
5.	Add lines 3 and 4. Enter the total	5,000
6.	**Subtract** line 5 from line 2. Enter the result (but not less than zero)	4,500
7.	**Taxable part of your refund.** Compare the amounts on lines 1 and 6 above. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040, line 10	500

Ilustración 20

Filing Status — Check only one box

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2.
b ☐ **Spouse**

No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

No. of your children on 6c who
- lived with you _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____

No. of other dependents on 6c _____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Income — Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.

7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a. 8b		
9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10
11	Alimony received		11
12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
16a	Total IRA distributions. 16a	16b Taxable amount (see page 11)	16b
17a	Total pensions and annuities. 17a	17b Taxable amount (see page 12)	17b
18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
21a	Social security benefits. 21a	21b Taxable amount (see page 13)	21b
22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23

Please attach check or money order here

Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)

24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number	29	
30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30

Adjusted Gross Income

31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶	31

Ingresos misceláneos

Reembolsos de impuestos estatales y locales

Un contribuyente que recibió un reembolso del impuesto sobre el ingreso estatal o local este año tiene, por lo general, que declararlo en la Forma 1040, línea 10, si ha detallado las deducciones el año anterior y descontó el impuesto estatal sobre el ingreso retenido o pagado durante ese año. El contribuyente que se halle en esta situación deberá cumplimentar la hoja de computaciones de las instrucciones para la Forma 1040 a fin de calcular la porción tributable del reembolso. El contribuyente no declara la porción del reembolso que no disminuyó su impuesto en el año anterior en cuestión. El contribuyente que no detalló sus deducciones no tiene que declarar los reembolsos.

Si el reembolso resulta de cualquier deducción, crédito o pago de otro año que no sea 1988, consulte la Publicación 525, *Taxable and Nontaxable Income* (Ingresos tributables y no tributables).

Los pagadores de reembolsos del impuesto estatal y local sobre el ingreso declaran, por lo general, todos los pagos de $10 ó más en la Forma 1099-G, *Statement for Recipients of Certain Government Payments* (Comprobante para perceptores de ciertos pagos gubernamentales).

Ejemplo

En mayo de 1989, después de que Bartolomé y Sonia Fernández presentaron su declaración del impuesto estatal sobre el ingreso de 1988, recibieron un reembolso de $500 de ese estado. En su Anexo A de 1988 (Forma 1040), habían deducido $1,000 correspondientes al impuesto estatal sobre el ingreso pagado. Sus deducciones detalladas ascendieron a $6,500 (línea 26 de su Anexo A de 1988). Bartolomé y Sonia tienen menos de 65 años. Esta cantidad disminuyó su ingreso tributable en 1988. A continuación (ilustración 21) se reproduce su hoja de computaciones cumplimentada.

Ilustración 21

Filing Status — Check only one box

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2.
b ☐ **Spouse**
No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1985

No. of your children on 6c who
- lived with you _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____

No. of other dependents on 6c _____

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed
Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Income — Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.

7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7	
8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a	
b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b		
9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9	
10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10	
11	Alimony received		11	
12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12	
13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13	
14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14	
15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15	
16a	Total IRA distributions — 16a — 16b Taxable amount (see page 11)		16b	
17a	Total pensions and annuities — 17a — 17b Taxable amount (see page 12)		17b	
18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18	
19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19	
20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20	
21a	Social security benefits — 21a — 21b Taxable amount (see page 13)		21b	
22	Other income (list type and amount—see page 13)		22	
23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23	

Please attach check or money order here.

Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)

24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24		
25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25		
26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26		
27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27		
28	Penalty on early withdrawal of savings	28		
29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number _____	29		
30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30	

Adjusted Gross Income

31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶	31	

Pensión alimenticia recibida

Los pagos por concepto de pensión alimenticia o mantenimiento del cónyuge por separación judicial efectuados por decreto de un tribunal constituyen ingreso sujeto a impuestos para la persona que los percibe. La persona que efectúa los pagos deduce los mismos como ajuste del ingreso bruto. Los pagos de la pensión para hijos menores no son pagos por pensión alimenticia. La persona que los hace no puede deducirlos ni representan un ingreso para quien los recibe. A menos que, en un acuerdo o decreto de divorcio, se especifique que los pagos son una pensión para los hijos menores, por lo general, éstos son considerados como pensión alimenticia del cónyuge divorciado.

Ingreso de un negocio o profesión

Aconseje a los contribuyentes que consulten la Publicación 334, *Tax Guide for Small Business* (Guía tributaria para pequeños negocios), si alguna fuente de su ingreso proviene de un negocio o profesión.

Ganancias y pérdidas de capital

Las ventas de acciones se declaran en el Anexo D. Existen ventas de otros bienes de capital. Una de ellas es la venta de una residencia. Si el contribuyente desea más detalles sobre tanto las ventas de acciones como la venta de una residencia, vea la Unidad IV *(Module IV)* en la Publicación 678, en inglés, o la Publicación 17 (en inglés). La venta o intercambio de otros bienes trasciende del alcance del Programa *VITA* y el contribuyente debería consultar a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos u obtener información de la Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes).

Reparticiones de ganancias de capital

Si el contribuyente no tiene que utilizar el Anexo D, éste declara en la línea 14 de la Forma 1040 la ganancia de capital repartida, es decir, la cantidad de la línea 6 del Anexo B para un contribuyente que presenta el Anexo B.

Venta de una propiedad comercial

La venta o conversión involuntaria de propiedad comercial trasciende del alcance del programa *VITA*. Estas cuestiones deberán tratarse con un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos. También puede servir de ayuda la Publicación 544, *Sales and Other Dispositions of Assets* (Ventas y otras enajenaciones de bienes).

Ingreso de pensión

La lección 3 de la Unidad IV *(Module IV)* de la Publicación 678, en inglés, incluye una discusión sobre cómo se declara ingreso por concepto de pensiones, reparticiones de una cuenta *IRA* y anualidades.

Ingreso procedente de alquiler, de una sociedad colectiva, del patrimonio y de fideicomiso

Todo contribuyente que reciba ingresos de una de estas fuentes no debería buscar asistencia del programa *VITA*. Nuevamente, éstos son ingresos comerciales que deberían remitirse a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos. La Publicación 527, *Residential Rental Property* (Propiedad residencial de alquiler), puede servir de ayuda a una persona que perciba ingresos por concepto de alquiler.

Ingreso agropecuario

Informe a los contribuyentes que perciben ingreso agropecuario que consulten la Publicación 225, *Farmer's Tax Guide* (Guía tributaria para el agricultor), o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Compensación por desempleo

En la línea 20 de la Forma 1040, escriba la compensación total por desempleo recibida tal como se ha declarado en la Forma 1099-G. Está sujeta a impuestos la totalidad de esta compensación.

Beneficios adicionales por desempleo que un empleado reciba de un fondo establecido por un patrono o empleador están sujetos a impuesto en su totalidad, tal como si fueran salarios, si el empleado no hizo aportaciones al fondo. Incluya estas cantidades en la línea 7 de la Forma 1040.

Beneficios del seguro social sujetos a impuestos

Algunos contribuyentes deberán incluir parte de sus beneficios del seguro social en el ingreso tributable. Los beneficios del seguro social incluyen cualquier beneficio mensual percibido al amparo del Título II de la Ley del Seguro Social o la porción equivalente de un beneficio de la jubilación ferroviaria.

Por lo general, si el ingreso de un contribuyente excede de una cierta cantidad base, parte del seguro social percibido es tributable. La cantidad tributable es la menor de las siguientes: La mitad de los beneficios recibidos del seguro social o la mitad del exceso del ingreso combinado (la línea 10 del borrador) sobre dicha cantidad base.

Las cantidades base son:

- $32,000 para los individuos que presentan declaraciones conjuntas,
- $0, para los casados que presentan declaraciones separadas, a menos que marido y mujer hayan vivido separados durante todo el año y
- $25,000 para todos los demás contribuyentes.

Para calcular los beneficios del seguro social sujetos a impuestos, se utiliza una hoja de computaciones en las instrucciones de las formas (ilustración 22).

Ilustración 22

Social Security Benefits Worksheet (Keep for your records)

Check only one box

- ☐ **A.** Single, Head of household, or Qualifying widow(er) with dependent child
- ☐ **B.** Married filing a joint return
- ☐ **C.** Married filing a separate return and you lived with your spouse at any time in 1989
- ☐ **D.** Married filing a separate return and you **DID NOT** live with your spouse at any time in 1989. If you checked this box, write "D" on the dotted line to the left of line 21a.

1. Enter the total amount from **Box 5** of **ALL** your **Forms SSA-1099 and Forms RRB-1099** (if applicable) . . . . . _____

Note: *If line 1 is zero or less, stop here; none of your benefits are taxable. Otherwise, go on to line 2.*

2. Divide the amount on line 1 above by 2 . . . . . _____
3. Add the amounts on Form 1040, lines 7, 8a, 8b, 9 through 15, 16b, 17b, 18 through 20, plus line 22. Do not include here any amounts from Box 5 of Forms SSA-1099 or RRB-1099 . . . . . _____
4. Add lines 2 and 3 . . . . . _____
5. Enter the total adjustments from Form 1040, line 30 . . . . . _____
6. Subtract line 5 from line 4 . . . . . _____
7. Enter { $25,000 if you checked Box **A** or **D**, or / $32,000 if you checked Box **B**, or / -0- if you checked Box **C** } . . . . . _____
8. Subtract line 7 from line 6. Enter the result, but not less than zero . . . . . _____

Note: *If line 8 is zero, stop here. None of your benefits are taxable. Do not enter any amounts on lines 21a or 21b unless you checked Box D above. If you checked Box D, enter -0- on line 21b and write "D" on the dotted line next to line 21a. If line 8 is more than zero, go on to line 9.*

9. Divide the amount on line 8 above by 2 . . . . . _____
10. **Taxable social security benefits.**
    - First, enter on Form 1040, line 21a, the amount from line 1 above.
    - Then, compare the amounts on lines 2 and 9 above. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040, line 21b . . . . . _____

Note: *If part of your benefits are taxable for 1989* ***AND*** *they include benefits paid in 1989 that were for 1984 through 1988, you may be able to reduce the taxable amount shown on the worksheet. Get Pub. 915 for details.*

Un contribuyente que percibe beneficios del seguro social recibirá un comprobante en la Forma SSA-1099, *Social Security Benefit Statement* (Comprobante de beneficios del seguro social), donde se indica el total de beneficios pagados durante el año. El comprobante también indicará cualesquier beneficios del seguro social que reembolsara el contribuyente durante el año y los beneficios reducidos debido a compensación del seguro obrero recibida. La Forma RRB-1099, *Statement for Recipients of Payments by the Railroad Retirement Board* (Comprobante para personas que reciben pagos de la Junta de Jubilación Ferroviaria), se utiliza para los beneficiarios de la jubilación ferroviaria.

Para mayor información sobre la tributación de los beneficios del seguro social y de la jubilación ferroviaria, consúltese la lección 4 de la Unidad IV *(Module IV)* en la Publicación 678, en inglés, o la Publicación 915, *Social Security Benefits and Equivalent Railroad Retirement Benefits* (Información tributaria sobre beneficios del seguro social).

Transacciones bursátiles y de trueque

Un contribuyente cuyas acciones, bienes raíces, bonos, productos, etc. fueron vendidos por un agente, o que cambió propiedad o servicios mediante trueque (intercambio de bienes sin mediar dinero), debería recibir la Forma 1099-B del agente de bolsa o servicio de trueque. Se explican detalladamente las ventas de acciones y la venta de una vivienda en la Unidad IV *(Module IV)* de la Publicación 678 (en inglés). Para mayor información sobre trueques, consulte la Publicación 17.

Otro ingreso

La Forma 1040 no tiene líneas o anexos específicos para todas las distintas clases de ingreso tributable. Declare este ingreso en la línea 22 de la Forma 1040. Entre los ejemplos figuran los premios y recompensas, las ganancias percibidas en juegos de azar, los pagos recibidos por prestar servicio en un jurado y los honorarios de director. Si es evidente que una determinada partida es tributable y no encaja en ninguna de las categorías que tienen líneas específicas de ingreso, el lugar donde declararla es la línea de *"Other income"* ("Otros ingresos"). Asegúrese de identificar la partida de ingreso por su naturaleza y fuente.

Para mayor información acerca de otro ingreso, consulte la Publicación 17.

Ingreso total

Para llegar al ingreso total, de todas las fuentes, sume la columna derecha de la Forma 1040, desde la línea 7 a la línea 22, inclusive.

Ejercicio 10

Llene los espacios en blanco:

a. Un_____del impuesto estatal o local sobre el ingreso puede ser tributable si el contribuyente detalló las deducciones y dedujo el impuesto estatal o local sobre el ingreso pagado o retenido en el año al que se aplica el_____.

b. La pensión alimenticia que recibe el cónyuge divorciado es_____.

c. Las personas que trabajan por cuenta propia deberían remitirse a_____o_____.

d. La compensación por desempleo ha de _____y es_____.

e. Los honorarios por servicio en un jurado y las ganancias obtenidas en juegos de azar deberían declararse en la Forma 1040, línea_____.

Ejercicio 11

Laura Llorente, contribuyente soltera, desea que usted le ayude a preparar su declaración de impuesto sobre la renta. Percibió salarios de $7,500, ingreso de intereses por cuantía de $375, dividendos brutos de $250 (de los cuales $50 representan una repartición no tributable y $75 representan una repartición de una ganancia de capital) y compensación por desempleo de $1,000. También ganó un premio de $2,500 en la lotería de su estado. No tuvo ajustes en su ingreso ni transacciones que deben informarse en el Anexo D. Complete la sección de Ingresos *(Income)* de la Forma 1040 (ilustración 23) para Laura.

Ilustración 23

Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b	
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10
	11	Alimony received		11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
	16a	Total IRA distributions — 16a — 16b Taxable amount (see page 11)		16b
	17a	Total pensions and annuities — 17a — 17b Taxable amount (see page 12)		17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits — 21a — 21b Taxable amount (see page 13)		21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23

Ejercicio 12

Daniel y Pilar Durán presentan una declaración conjunta. Cada uno de ellos tiene una Forma W-2. La de Pilar presenta salarios de $4,672; la de Daniel presenta $11,750. Pilar tiene una Forma 1099-G en la que se muestra haber recibido $432 en concepto de compensación por desempleo. Tienen una Forma 1099-INT que muestra que recibieron $285 en concepto de interés. También tienen inversiones en acciones y poseen dos Formas 1099-DIV (ilustraciones 24 y 25). Pilar ganó un premio de la Cámara de Comercio por la suma de $500 en metálico. Prepare la Parte II de su Anexo B (ilustración 26) y la sección de Ingresos de su Forma 1040 (ilustración 27). No tienen cuentas o fideicomisos en bancos extranjeros ni transacciones que deben declararse en el Anexo D.

Ilustración 24

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code		1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	
Natural Energy, Inc. Sarasota, FL 33583		$ 420.00	1989	**Dividends and Distributions**
		1b Ordinary dividends $ 320.00	Statement for Recipients of	
PAYER'S Federal identification number 10-1122333	RECIPIENT'S identification number 987-00-4323	1c Capital gain distributions $ 100.00	1d Nontaxable distributions $	**Copy B For Recipient**
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Daniel and Pilar Durán		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
Street address 3600 Howard Ave.		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
City, state, and ZIP code Tampa, FL 33607		**Liquidation Distributions**		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 25

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code		1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	
Gas and Electric Power Tampa, FL 33607		$ 200.00	1989	**Dividends and Distributions**
		1b Ordinary dividends $ 185.00	Statement for Recipients of	
PAYER'S Federal identification number 10-8899000	RECIPIENT'S identification number 987-00-4323	1c Capital gain distributions $	1d Nontaxable distributions $ 25.00	**Copy B For Recipient**
RECIPIENT'S name (first, middle, last) Daniel and Pilar Durán		1e Investment expenses $	2 Federal income tax withheld $	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.
Street address 3600 Howard Avenue		3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession	
City, state, and ZIP code Tampa, FL 33607		**Liquidation Distributions**		
Account number (optional)		5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $	

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 26

Schedule B—Interest and Dividend Income

Attachment Sequence No 08

Part I Interest Income

(See Instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

Interest Income		Amount
1 Interest income from seller-financed mortgages. (See Instructions and list name of payer.) ▶	1	
2 Other interest income. (List name of payer.) ▶	2	
3 Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a ▶	3	

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Part II Dividend Income

(See Instructions on pages 11 and 27.)

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

Dividend Income		Amount
4 Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶	4	
5 Add the amounts on line 4. Enter the total here	5	
6 Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13 *	6	
7 Nontaxable distributions. (See Schedule D Instructions for adjustment to basis.)	7	
8 Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here	8	
9 Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶	9	

Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form.

**If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.*

Part III Foreign Accounts and Foreign Trusts

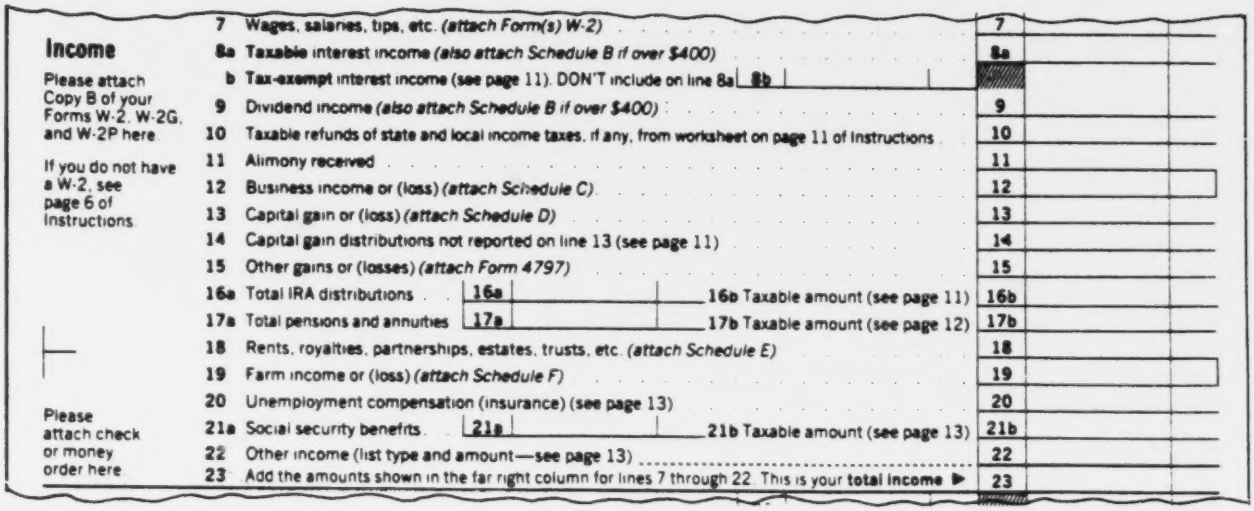
(See Instructions on page 27.)

If you received more than $400 of interest or dividends, OR if you had a foreign account or were a grantor of, or a transferor to, a foreign trust, you must answer both questions in Part III.

		Yes	No
10a	At any time during 1989, did you have an interest in or a signature or other authority over a financial account in a foreign country (such as a bank account, securities account, or other financial account)? (See page 27 of the Instructions for exceptions and filing requirements for Form TD F 90-22.1.)		
b	If "Yes," enter the name of the foreign country ▶		
11	Were you the grantor of, or transferor to, a foreign trust that existed during 1989, whether or not you have any beneficial interest in it? If "Yes," you may have to file Form 3520, 3520-A, or 926		

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. **Schedule B (Form 1040) 1989**

Ilustración 27



Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
	8a	Taxable interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
	b	Tax-exempt interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b	
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of instructions		10
If you do not have a W-2, see page 6 of instructions.	11	Alimony received		11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
	16a	Total IRA distributions	16a	16b Taxable amount (see page 11) 16b
	17a	Total pensions and annuities	17a	17b Taxable amount (see page 12) 17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits	21a	21b Taxable amount (see page 13) 21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23

Resumen

La sección Ingreso *(Income)* de la Forma 1040 se utiliza para declarar toda clase de ingreso sujeto al impuesto. La cantidad tributable en la columna de la derecha puede ser inferior a la cantidad percibida, ya que ciertas exclusiones y deducciones se calculan en un anexo, en una hoja de computaciones o en la Forma 1040. Una de las principales tareas que entraña la preparación de la Forma 1040 consiste en completar la sección de Ingreso.

Respuestas a los ejercicios

1. $7,500
2. $21,625
3. $1,000 en el Anexo B, $1,000 en la Forma 1040, línea 8a.
4. Escriba $392 en la línea 8a de la Forma 1040.

5. Vea la ilustración 9, completada.

Ilustración 9, completada

Schedules A&B (Form 1040) 1989 — OMB No. 1545-0074

Name(s) shown on Form 1040. (Do not enter name and social security number if shown on other side.) — Your social security number

Schedule B—Interest and Dividend Income

Attachment Sequence No. 08

Part I Interest Income

(See Instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

Interest Income		Amount
1 Interest income from seller-financed mortgages. (See Instructions and list name of payer.) ▶	1	
2 Other interest income. (List name of payer.) ▶		
First City Savings and Loan	2	320 00
Second National Bank CD	2	100 00
U.S. Series "H" Savings Bonds	2	45 00
Employees Credit Union	2	30 00
3 Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a. ▶	3	495 00

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Part II Dividend Income

(See Instructions on pages 11 and 27.)

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

Dividend Income		Amount
4 Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶	4	
5 Add the amounts on line 4. Enter the total here	5	
6 Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13.*	6	
7 Nontaxable distributions. (See Schedule D Instructions for adjustment to basis.)	7	
8 Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here	8	
9 Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶	9	

Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form.

**If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.*

6. Vea la ilustración 14, completada.

Ilustración 14, completada

Part II Dividend Income

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

(See instructions on pages 11 and 27.)

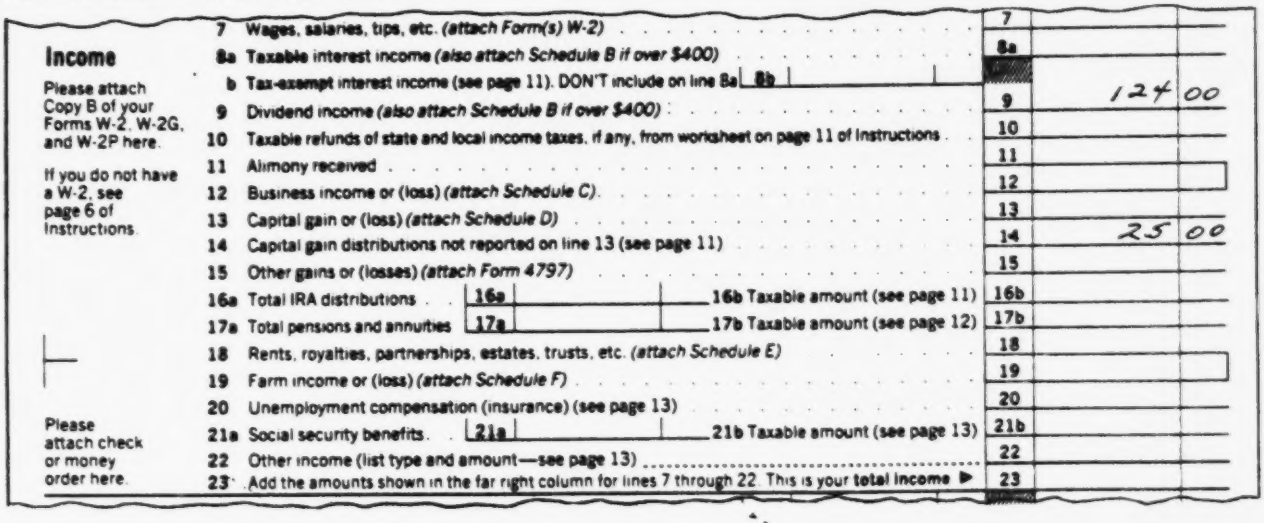
Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form

Dividend Income			Amount
4 Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶			
Acme Steel Corp.			485 00
Jonesville Industries, Inc.			750 00
Smith Electrical, Inc.			225 00
		4	
5 Add the amounts on line 4. Enter the total here		5	1,460 00
6 Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13.*	6 225 00		
7 Nontaxable distributions. (See Schedule D instructions for adjustment to basis.)	7 50 00		
8 Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here		8	275 00
9 Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶		9	1,185 00

*If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.

7. a. En la línea 8a. Representan ingreso por concepto de intereses sujeto a impuestos.
   b. No (a no ser que la cuantía del dividendo exceda de la prima del seguro)
8. Vea la ilustración 18, completada.

Ilustración 18, completada



Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	
	8a	Taxable interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	
	b	Tax-exempt interest income (see page 11). DON'T include on line 8a | 8b |		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	124 00
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
	11	Alimony received	11	
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	25 00
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
	16a	Total IRA distributions | 16a | 16b Taxable amount (see page 11)	16b	
	17a	Total pensions and annuities | 17a | 17b Taxable amount (see page 12)	17b	
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits. | 21a | 21b Taxable amount (see page 13)	21b	
	22	Other income (list type and amount—see page 13)	22	
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	

9. Vea las ilustraciones 19 y 20, completadas.

Ilustración 19, completada

Schedules A&B (Form 1040) 1989 — OMB No. 1545-0074

Name(s) shown on Form 1040. (Do not enter name and social security number if shown on other side.): DIEGO AND ELVIRA BENÍTEZ

Your social security number: 987 00 0001

Schedule B—Interest and Dividend Income

Attachment Sequence No 08

Part I Interest Income (See instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

Interest Income		Amount
1 Interest income from seller-financed mortgages. (See instructions and list name of payer.) ▶	1	
2 Other interest income. (List name of payer.) ▶ STATE BANK OF OHIO	2	200 00
FIRST BANK OF DETROIT	2	250 00
3 Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a. ▶	3	450 00

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Part II Dividend Income (See instructions on pages 11 and 27.)

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

Dividend Income		Amount
4 Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶ LINCOLN CORP.	4	525 00
5 Add the amounts on line 4. Enter the total here	5	525 00
6 Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13.*	6 200 00	
7 Nontaxable distributions. (See Schedule D instructions for adjustment to basis.)	7 50 00	
8 Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here	8	250 00
9 Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶	9	275 00

Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form.

If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.

Part III Foreign Accounts and Foreign Trusts (See instructions on page 27.)

If you received more than $400 of interest or dividends, OR if you had a foreign account or were a grantor of, or a transferor to, a foreign trust, you must answer both questions in Part III.

	Yes	No
10a At any time during 1989, did you have an interest in or a signature or other authority over a financial account in a foreign country (such as a bank account, securities account, or other financial account)? (See page 27 of the Instructions for exceptions and filing requirements for Form TD F 90-22.1.)		X
b If "Yes," enter the name of the foreign country ▶		
11 Were you the grantor of, or transferor to, a foreign trust that existed during 1989, whether or not you have any beneficial interest in it? If "Yes," you may have to file Form 3520, 3520-A, or 926		X

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. — Schedule B (Form 1040) 1989

Ilustración 20, completada

Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	450 00
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a [8b]		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	275 00
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
	11	Alimony received	11	
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	200 00
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
	16a	Total IRA distributions [16a] 16b Taxable amount (see page 11)	16b	
	17a	Total pensions and annuities [17a] 17b Taxable amount (see page 12)	17b	
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits [21a] 21b Taxable amount (see page 13)	21b	
	22	Other income (list type and amount—see page 13)	22	
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	

10. a. reembolso, reembolso
    b. tributable
    c. profesionales especializados en preparación de declaraciones de impuestos, publicaciones del *IRS*
    d. declararse, tributable
    e. 22
11. Vea la ilustración 23, completada.

Ilustración 23, completada

Income				
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	7,500 00
	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	375 00
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a [8b]		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	125 00
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
	11	Alimony received	11	
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	75 00
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
	16a	Total IRA distributions [16a] 16b Taxable amount (see page 11)	16b	
	17a	Total pensions and annuities [17a] 17b Taxable amount (see page 12)	17b	
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	1,000 00
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits [21a] 21b Taxable amount (see page 13)	21b	
	22	Other income (list type and amount—see page 13) State Sweepstakes	22	2,500 00
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	11,575 00

12. Vea las ilustraciones 26 y 27, completadas.

Ilustración 26, completada

Part I Interest Income

(See Instructions on pages 10 and 26.)

You must report all interest on Form 1040, even if you are not required to complete Parts I and III of Schedule B. If you received more than $400 in taxable interest income, you must complete Parts I and III. List ALL interest received in Part I. If you received, as a nominee, interest that actually belongs to another person, or you received or paid accrued interest on securities transferred between interest payment dates, see page 26.

Interest Income		Amount
1 Interest income from seller-financed mortgages. (See Instructions and list name of payer.) ▶	1	
2 Other interest income. (List name of payer.) ▶	2	
3 Add the amounts on lines 1 and 2. Enter the total here and on Form 1040, line 8a. ▶	3	

Note: If you received a Form 1099-INT or Form 1099-OID from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total interest shown on that form.

Part II Dividend Income

(See Instructions on pages 11 and 27.)

You must report all taxable dividends on Form 1040, even if you are not required to complete Parts II and III of Schedule B. If you received more than $400 in gross dividends and/or other distributions on stock, complete Parts II and III. If you received, as a nominee, dividends that actually belong to another person, see page 27.

Dividend Income			Amount
4 Dividend income. (List name of payer—include on this line capital gain distributions, nontaxable distributions, etc.) ▶			
NATURAL ENERGY, INC.			420 00
GAS & ELECTRIC POWER			200 00
		4	
5 Add the amounts on line 4. Enter the total here		5	620 00
6 Capital gain distributions. Enter here and on Schedule D, line 13.*	6 100 00		
7 Nontaxable distributions. (See Schedule D Instructions for adjustment to basis.)	7 15 00		
8 Add the amounts on lines 6 and 7. Enter the total here		8	115 00
9 Subtract line 8 from line 5. Enter the result here and on Form 1040, line 9 ▶		9	505 00

Note: If you received a Form 1099-DIV from a brokerage firm, list the firm's name as the payer and enter the total dividends shown on that form.

**If you received capital gain distributions but do not need Schedule D to report any other gains or losses, do not file Schedule D. Instead, enter your capital gain distributions on Form 1040, line 14.*

Part III Foreign Accounts and Foreign Trusts

(See Instructions on page 27.)

If you received more than $400 of interest or dividends, OR if you had a foreign account or were a grantor of, or a transferor to, a foreign trust, you must answer both questions in Part III.

	Yes	No
10a At any time during 1989, did you have an interest in or a signature or other authority over a financial account in a foreign country (such as a bank account, securities account, or other financial account)? (See page 27 of the Instructions for exceptions and filing requirements for Form TD F 90-22.1.)		
b If "Yes," enter the name of the foreign country ▶		
11 Were you the grantor of, or transferor to, a foreign trust that existed during 1989, whether or not you have any beneficial interest in it? If "Yes," you may have to file Form 3520, 3520-A, or 926.		

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. **Schedule B (Form 1040) 1989**

Ilustración 27, completada

Filing Status — Check only one box.

1 ☐ Single
2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)
3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____
4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____
5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2
b ☐ **Spouse**
No. of boxes checked on 6a and 6b _____

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

No. of your children on 6c who
- lived with you _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____

No. of other dependents on 6c _____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐
e Total number of exemptions claimed
Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Income — Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.

7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	16,422 00
8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	285 00
b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a 8b		
9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	505 00
10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
11	Alimony received	11	
12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	100 00
15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
16a	Total IRA distributions 16a ____ 16b Taxable amount (see page 11)	16b	
17a	Total pensions and annuities 17a ____ 17b Taxable amount (see page 12)	17b	
18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	432 00
21a	Social security benefits 21a ____ 21b Taxable amount (see page 13)	21b	
22	Other income (list type and amount—see page 13) CHAMBER OF COMMERCE PRIZE	22	500 00
23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	18,244 00

Please attach check or money order here.

Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)

24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number _____	29	
30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶	30	

Adjusted Gross Income

31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶	31	

Lección 4

Ajustes del ingreso

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:
1. Determinar si el contribuyente puede deducir sus aportaciones a una cuenta personal de jubilación (*IRA*).
2. Calcular el ajuste del ingreso correcto para:
   a. La deducción por aportaciones a una cuenta *IRA*,
   b. La reducción del interés por retirada prematura de fondos y
   c. Los pagos de pensión alimenticia.
3. Consignar correctamente cada deducción en la Forma 1040 y determinar el ingreso bruto ajustado.

Indice

Introducción
Aportaciones a una cuenta *IRA*
Reducción del interés por retirada prematura de fondos
Pagos de pensión alimenticia
Otros ajustes
Total de ajustes
Ingreso bruto ajustado (IBA)
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Ingreso bruto ajustado es la diferencia entre el ingreso total (bruto) y el total de ajustes. Ajuste es una partida que el contribuyente puede restar del ingreso total sin tener que detallar las deducciones. Algunos ajustes tienen que ver con actividades de empresas y escapan al alcance de la capacitación que proporciona el programa de *VITA*. Usted estudiará tres ajustes: aportaciones (pagos) a una cuenta personal de jubilación (*IRA*), reducción del interés por retirada prematura de fondos y pagos de pensión alimenticia.

Ilustración 1

Adjustments to Income (See instructions on page 14)	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24			
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25			
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26			
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27			
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28			
	29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number	29			
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶			30	
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the instructions* ▶			31	

Aportaciones a una cuenta *IRA*

La cuenta personal de jubilación (*IRA*) es un plan de ahorros de abrigo tributario que los contribuyentes establecen para sí mismos. Las aportaciones (pagos) a un plan *IRA* pueden ser deducibles del ingreso bruto si son satisfechas ciertas condiciones. Los intereses que genera una cuenta *IRA,* así como las aportaciones a la misma, no tributan hasta tanto sean repartidos al contribuyente.

Todo el que contribuya más de lo permitido, retire fondos antes de cumplir 59 años y seis meses (a menos que esté incapacitado) o después de haber cumplido 70½ años reciba distribuciones inferiores a las requeridas por ley, está sujeto a un impuesto adicional. Si le consultan a usted contribuyentes con estos asuntos complejos u otros semejantes de la *IRA,* indíqueles que consulten a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos o la Publicación 590, *Individual Retirement Arrangements (IRAs)* (Cuentas personales de jubilación).

Quién puede tener una cuenta *IRA*

Puede abrir una cuenta *IRA* todo aquél que perciba retribuciones por servicios personales (remuneración) como, por ejemplo, salarios, sueldos, comisiones, propinas, bonificaciones, honorarios profesionales y el ingreso del trabajo por cuenta propia. Los pagos de pensión alimenticia y los pagos de manutención por separación judicial que se incluyen en el ingreso bruto constituyen remuneraciones a efectos de una cuenta *IRA. En el ingreso que puede destinarse para una cuenta IRA* **no** se incluye el ingreso proveniente de propiedades como, por ejemplo, intereses, alquileres, dividendos, pensiones y anualidades o el ingreso no incluible en la declaración como parte del ingreso bruto.

El contribuyente casado que trabaje y cuyo cónyuge esté desempleado, o cuyo cónyuge recibió muy poco ingreso del trabajo (menos de $250) y elija ser tratado como si no tuviera ningún ingreso del trabajo para fines de la cuenta *IRA,* al presentar una declaración conjunta para el año, puede abrir una cuenta *IRA* para tal cónyuge.

Un contribuyente no puede deducir aportaciones hechas a una cuenta *IRA* a partir del año en que cumpla 70½ años de edad. Sin embargo, un contribuyente puede seguir deduciendo las aportaciones que haga a una cuenta *IRA* para su cónyuge hasta el año en que éste último cumpla 70½ años.

Deducción total, parcial o ninguna

Como usted aprendió anteriormente en la lección 9 de la Unidad II, la deducción por aportaciones a una cuenta *IRA* que un contribuyente puede reclamar depende de:

1) Sobre si el contribuyente está bajo el amparo de un plan de jubilación establecido por su empleador y, en caso afirmativo,

2) La cantidad de ingreso bruto ajustado (IBA) que tiene el contribuyente.

Deducción total. Un contribuyente que no está bajo el amparo de un plan de jubilación establecido por su empleador aún puede reclamar una deducción por aportaciones a su cuenta *IRA* de hasta $2,000 ó el 100% de su ingreso del trabajo (remuneración), de estos dos, lo que sea menor.

Deducción parcial o ninguna. Un contribuyente que está bajo el amparo de un plan de jubilación establecido por su empleador puede tener derecho solamente a una deducción parcial o quizás no pueda reclamar ninguna deducción, dependiendo ello del ingreso bruto ajustado y del estado civil para

efectos de la declaración del contribuyente. La deducción *IRA* permisible del contribuyente empieza a eliminarse por fases cuando su ingreso bruto ajustado pase de ciertos niveles. Estos niveles aparecen en un diagrama que se mostró anteriormente en la lección 9 de la Unidad II.

Puesto que el contribuyente común que solicite su ayuda no tendrá un ingreso bruto ajustado que excede de los niveles en el diagrama, usted no tendrá que memorizar la fórmula para calcular la deducción limitada. Si el contribuyente a quien usted presta asistencia tiene un ingreso bruto ajustado en exceso de los niveles en el diagrama, remítalo a la Publicación 590 ó a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Sin embargo, si ambos esposos presentan un declaración por separado y el esposo(a) que no está cubierto(a) por el plan no vivió con el otro cónyuge en ningún momento del año, a dicho esposo(a) se le considera no cubierto(a) por un plan y tendrá derecho a tomar una deducción total de la aportación hecha a una cuenta IRA.

Matrimonios. Si presentan una declaración conjunta y ninguno de los cónyuges está bajo la protección de un plan de jubilación de su empleador, cada uno de los cónyuges pudiera tener derecho a reclamar la deducción máxima de hasta $2,000 ó 100% de su compensación, de estas dos cantidades, la que sea menor, por sus aportaciones a una cuenta *IRA*. Si uno de los cónyuges está bajo el amparo de un plan de jubilación establecido por su empleador y el otro no está bajo el amparo de tal plan, su deducción permisible pudiera ser reducida o eliminada por completo según su ingreso bruto ajustado combinado.

Cuánto se puede deducir por una cuenta *IRA*

El cuadro siguiente le ayudará a determinar cuánto pueden deducir anualmente los contribuyentes por sus cuentas *IRA*. Pueden utilizar este cuadro las personas que no están bajo el amparo de un plan de jubilación establecido por su empleador, o para aquellas personas que sí están bajo el amparo de tal plan pero no tienen un ingreso bruto ajustado en exceso de los niveles del diagrama en la lección 9 de la Unidad II.

Datos	Estado civil para la declaración	Réstese la menor de las cantidades siguientes:
El contribuyente empleado tiene *IRA*	Cualquiera	• Aportaciones a *IRA*; • Remuneración; o • $2,000
Declaración conjunta, ambos contribuyentes están empleados y tienen *IRA*: Calcule por separado la deducción por *IRA* correspondiente a cada contribuyente y combínelos para determinar la cantidad que deba deducir ($2,000, como máximo, por cada cónyuge)		
El contribuyente empleado tiene *IRA* y abre *IRA* para el cónyuge desempleado o para el cónyuge con menos de $250 de ingreso del trabajo	Casados que presentan la declaración conjunta	• Aportaciones a ambas *IRA*; • Remuneración del contribuyente empleado; o • $2,250 ($2,000, como máximo, por cualquiera de las *IRA*)
El contribuyente empleado sin *IRA* abre *IRA* para el cónyuge desempleado o para el cónyuge con menos de $250 de ingreso del trabajo	Casados que presentan la declaración conjunta	• Aportaciones a *IRA*; • Remuneración del contribuyente empleado; o • $2,000

Si una persona tiene más de una cuenta *IRA*, éstas deben juntarse y considerarse como una sola al calcular la cantidad que puede aportarse y la que puede deducirse. Puede utilizarse la hoja de computaciones que aparece en las instrucciones correspondientes a la Forma 1040 para calcular la parte deducible de las aportaciones a una cuenta *IRA*.

Aportaciones no deducibles. Como usted estudió anteriormente en la lección 9 de la Unidad II, un contribuyente puede hacer aportaciones a su cuenta *IRA* que no pueden deducirse del ingreso, aun cuando el contribuyente no tenga contribuciones deducibles o tenga una deducción limitada a causa de las reglas indicadas en el diagrama en la lección 8 de la unidad anterior. Las ganancias obtenidas de estas aportaciones no están sujetas a impuesto hasta tanto sean distribuidas al contribuyente. La cantidad máxima permisible es de $2,000 ó el 100% de la remuneración total recibida, lo que sea menor, menos la cantidad de cualquier aportación deducible.

Para poder deducir del ingreso total su aportación a una cuenta *IRA*, el contribuyente tiene que abrirla y efectuar la aportación antes de que venza el plazo fijado para presentar la declaración del impuesto federal sobre el ingreso. Las aportaciones se pueden deducir aunque se hagan después de haberse presentado la declaración de impuestos. Deberán destinarse para el mismo año tributario y hacerse para la fecha en que vence el plazo para presentar la declaración, el cual es usualmente el 15 de abril. Si se reclama una deducción por una contribución que se intenta hacer y posteriormente no se hace, se deberá presentar una declaración enmendada para hacer la corrección correspondiente.

Dónde puede deducirse una aportación a una *IRA*

Si el contribuyente presenta la Forma 1040 como soltero, cabeza de familia o casado que presenta la declaración separada, anote la cantidad deducible de

su aportación en la línea 24. Si se presenta una declaración conjunta y ambos cónyuges tienen su propia cuenta *IRA*, escriba la cantidad de la deducción permisible por la aportación a la cuenta *IRA* de uno de los cónyuges en la línea 24. Luego anote la deducción permisible del otro cónyuge en la línea 25.

Ejercicio 1

Francisco Avadía y su esposa Catalina trabajaron para un empleador y cada uno ganó $15,000 en 1989. En julio de 1989 Francisco aportó $1,200 para su cuenta *IRA* de ese año. En febrero de 1990 aportó $800 a dicha cuenta para 1989. Catalina aportó $400 a su cuenta *IRA* para 1989.

¿Qué cantidad deberá anotar Francisco en la línea 24 de su declaración conjunta?

¿Qué cantidad deberá anotar Catalina en la línea 25 de su declaración conjunta?

Respuesta

Ejercicio 2

María Camacho se jubiló hace dos años a los 55 años. Recibió $8,000 por concepto de una pensión tributable en su totalidad y $750 por cuidar niños menores durante el año pasado. ¿Qué cantidad puede aportar la Srta. Camacho a una cuenta *IRA* y anotar en la línea 24 de la Forma 1040?

Respuesta

Penalidad por retirada prematura de fondos

Los depositantes pueden retirar libremente fondos de una cuenta ordinaria de ahorros. No obstante, en el caso de los depósitos a plazo como, por ejemplo, los populares certificados a corto plazo, se le impone una penalidad al depositante si retira los fondos antes del vencimiento. El banco informa esta penalidad en la Forma 1099-INT que utiliza para declarar los intereses que pagó al depositante. La penalidad se identifica en la forma como la cantidad perdida.

Cómo declarar la penalidad

El contribuyente tiene que incluir en la sección de ingresos de la Forma 1040, o en el Anexo B (si se requiere tal anexo), la cantidad total del interés pagado o acreditado. La penalidad puede deducirse como ajuste en la línea 28 de la Forma 1040. Si se cargó en más de una cuenta una penalidad por retirada prematura de fondos, anote el total. Se puede deducir la penalidad en su totalidad, aunque exceda del total del ingreso recibido por concepto de intereses y sin importar que el contribuyente detalle o no detalle las deducciones.

Ejercicio 3

Margarita Peinado le ha entregado a usted varias Formas 1099-INT por un total de más de $400 de ingreso de intereses. Quiere presentar la Forma 1040A porque no puede detallar las deducciones ni reclamar ninguno de los créditos tributarios que solamente pueden tomarse en la Forma 1040. Usted ha observado la penalidad por retirada prematura de fondos en algunas de las Formas 1099-INT.

a. ¿Qué le aconsejaría usted a la Srta. Peinado?

Respuesta

b. ¿Hay algún límite de lo que un contribuyente puede deducir en concepto de la reducción del interés por retirada prematura de fondos?

Respuesta

Pagos de pensión alimenticia

Todo el que pague una pensión alimenticia puede reclamar el total pagado durante el año como ajuste del ingreso. La persona que recibe una pensión alimenticia debe tributar por la totalidad de ésta.

Los pagos por pensión para hijos menores no constituyen pensión alimenticia del cónyuge divorciado o separado y no son deducibles.

La cuantía de la pensión alimenticia que puede deducirse depende de la fecha en que fue efectiva la sentencia de divorcio o de manutención por separación judicial. Hay unas reglas distintas que se aplican a los acuerdos celebrados después de 1984. Si usted necesita saber cómo se aplican dichas reglas, consulte la Publicación 504, *Tax Information for Divorced or Separated Individuals* (Información tributaria para las personas divorciadas o separadas).

Atención: Para el contribuyente que deduce del ingreso pagos de pensión alimenticia existe un requisito especial. Dicho contribuyente tiene que informar en los espacios provistos al lado de la línea 29 de su Forma 1040 el apellido y el número del seguro social de la persona que recibe los pagos.

Las Publicaciones 17 y 504 contienen más información sobre la deducción por pagos de pensión alimenticia y sobre las reglas al respecto.

Ejercicio 4

Teresa Roca se divorció hace algunos años y la sentencia de divorcio le exige efectuar pagos por pensión alimenticia a su ex marido. Ella debe pagar $200 el día 15 de cada mes. Se atrasó al efectuar el pago de diciembre de 1989, de manera que lo incluyó en el de enero de 1990. ¿Qué cantidad anotará para la Sra. Roca en la línea 29 de la Forma 1040?

Respuesta

Ejercicio 5

A Luis Paso se le concedió un divorcio que le exige efectuar pagos mensuales de $100 en concepto de pensión alimenticia y de $400 por pensión para hijos menores. El año pasado efectuó todos los pagos en su totalidad y a tiempo. ¿Cuánto puede deducir en la línea 29 de la Forma 1040?

Respuesta

Otros ajustes

Plan *Keogh*

El plan *Keogh* se asemeja a una cuenta *IRA*, salvo que es sólo para los contribuyentes que trabajan por cuenta propia y se pueden aportar cantidades mayores. En la Publicación 560, *Self-Employed Retirement Plans* (Información tributaria sobre planes de jubilación para trabajadores autónomos), se ofrece información sobre los planes *Keogh*.

Deducción de primas del seguro médico-hospitalario para personas que trabajan por cuenta propia

Las personas que trabajan por cuenta propia pudieran deducir en la línea 26 de la Forma 1040 el 25% de los pagos que hayan efectuado durante 1989 para primas del seguro médico-hospitalario para sí mismos y sus dependientes. La deduccción se limita al ingreso del trabajo del contribuyente procedente de su negocio o profesión. Se incluye una hoja de computaciones en las instrucciones para la Forma 1040 para que la utilicen esos contribuyentes a fin de calcular su deducción permisible.

Compensación por juraduría devuelta al empleador

Un contribuyente al que se le requiere que devuelva a su empleador cualquier parte de los honorarios que reciba por servicios prestados al fungir como jurado, a cambio de recibir de dicho empleador compensación mientras preste dichos servicios, podrá deducir la cantidad devuelta al empleador como un ajuste al ingreso. La cantidad deducible deberá ser incluida en el total que se anota en la línea 30 de la Forma 1040. En el espacio al la izquierda de la línea 30 el contribuyente deberá escribir "*jury pay*", así como la cantidad deducida. Usted podrá encontrar información adicional sobre este tema en la Publicación 17.

Nota: Tal como usted leyó en la lección tres de este módulo, los honorarios recibidos por un contribuyente por servir como jurado deberán informarse en la línea 22 de la Forma 1040 como "otro ingreso" (*other income*).

Total de ajustes

Súmense todos los ajustes y anótese el total en la línea 30 de la Forma 1040. Hay otros ajustes que se anotan directamente en la línea 30. Estos otros ajustes no se explican aquí porque van más allá del propósito de este libro.

Ilustración 2

order here

	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶					23	
Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24					
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25					
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26					
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27					
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28					
(See instructions on page 14.)	29	Alimony paid. **a** Recipient's last name _____ and **b** social security number _____	29					
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶					30	
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the instructions* ▶					31	

Ingreso bruto ajustado

Réstese del ingreso total, línea 23 de la Forma 1040, el total de ajustes que aparezca en la línea 30 para determinar el ingreso bruto ajustado, línea 31. El ingreso bruto ajustado, conocido también por sus iniciales en inglés *AGI*, es un punto de referencia importante en relación con las deducciones médicas, ciertas deducciones misceláneas, crédito por ingreso del trabajo y algunas otras partidas tributarias. Si no hay ajustes del ingreso, el ingreso bruto ajustado es el mismo que el ingreso total. Cuando llene una declaración, haga siempre una anotación, en la línea 31 y en la línea 32 de la Forma 1040, correspondiente al ingreso bruto ajustado.

Si el ingreso del contribuyente, tal como se informa en la línea 31, es menos de $19,340, él o ella puede tener derecho al crédito por ingreso del trabajo. Vea la lección 11 en la Unidad II para información sobre los requisitos del crédito por ingreso del trabajo.

Ejercicio 6

Antonio Asín y su esposa Leoncia desean que se les ayude con su declaración de impuestos. Antonio está jubilado y recibe una pensión del gobierno federal de $8,200, que actualmente tributa en su totalidad. Leoncia todavía trabaja y obtuvo un salario de $8,500 en 1989. Leoncia aportó $1,200 en 1989 a su cuenta *IRA*. Presentaron al cobro un certificado de depósito y tuvieron una penalidad de $143 por retirada prematura de fondos. Sus intereses tributables en 1989 fueron de $381. Prepare la Forma 1040 de los Asín (ilustración 3), que presentan conjuntamente, hasta la línea 31.

Ilustración 3

Income	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	8a	Taxable interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	
	b	Tax-exempt interest income (see page 11). DON'T include on line 8a | 8b |		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	
	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	11	Alimony received	11	
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
	16a	Total IRA distributions | 16a | 16b Taxable amount (see page 11)	16b	
	17a	Total pensions and annuities | 17a | 17b Taxable amount (see page 12)	17b	
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits | 21a | 21b Taxable amount (see page 13)	21b	
	22	Other income (list type and amount—see page 13)	22	
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	
Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16 | 24 |		
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16 | 25 |		
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15 | 26 |		
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction | 27 |		
	28	Penalty on early withdrawal of savings | 28 |		
(See Instructions on page 14.)	29	Alimony paid. a Recipient's last name_____ and b social security number | 29 |		
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶	30	
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶	31	

Ejercicio 7

Salvador Mencía y su esposa Ana trabajan los dos (más adelante se presentan sus Formas W-2, las ilustraciones 4 y 5). Recibieron dividendos de dos inversiones (vea las correspondientes Formas 1099-DIV y las ilustraciones 6 y 7). Salvador aportó $1,500 a su *IRA* para 1988 y Ana depositó $1,200 en la suya para 1989. Prepare la declaración conjunta en la Forma 1040 (ilustración 8) hasta la línea 31.

Ilustración 4

1 Control number 3214565 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
Art's Builders, Inc.
Elm St.
Exeter, NH 03833

3 Employer's identification number 10-9876543

4 Employer's state I.D. number

5 Statutory employee ☐ | Deceased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-4321

9 Federal income tax withheld 2,325.00

10 Wages, tips, other compensation 12,850.00

11 Social security tax withheld 965.04

12 Employee's name, address, and ZIP code
Salvador Mencía
RFD 1
Greenland, NH 03801

13 Social security wages 12,850.00

14 Social security tips

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service.

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 5

1 Control number 3245698 | OMB No 1545-0008

2 Employer's name, address, and ZIP code
Surian Sub Restaurant
State Highway
Greenland, NH 03801

3 Employer's identification number 10-7654321

4 Employer's state I.D. number

5 Statutory employee ☐ | Deceased ☐ | Pension plan ☐ | Legal rep ☐ | 942 emp ☐ | Subtotal ☐ | Deferred compensation ☐ | Void ☐

6 Allocated tips

7 Advance EIC payment

8 Employee's social security number 987-00-4329

9 Federal income tax withheld 936.00

10 Wages, tips, other compensation 6,240.00

11 Social security tax withheld 468.62

12 Employee's name, address, and ZIP code
Ana Mencía
RFD 1
Greenland, NH 03801

13 Social security wages 5,200.00

14 Social security tips 1,040.00

16

16a Fringe benefits incl. in Box 10

17 State income tax | 18 State wages, tips, etc | 19 Name of state

20 Local income tax | 21 Local wages, tips, etc | 22 Name of locality

Form W-2 Wage and Tax Statement 1989
This information is being furnished to the Internal Revenue Service.

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 6

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	Dividends and Distributions
Golf Equipment Research, Inc. Marion, Ohio 43302	$ 250.00	1989	
	1b Ordinary dividends $ 200.00	Statement for Recipients of	

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	Copy B For Recipient
10-3691214	987-00-4321	$ 50.00	$	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	1e Investment expenses	2 Federal income tax withheld
Salvador Mencía	$	$
Street address RFD 1	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession
City, state, and ZIP code Greenland, NH 03801	**Liquidation Distributions**	
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 7

☐ CORRECTED (if checked)

PAYER'S name, street address, city, state, and ZIP code	1a Gross dividends and other distributions on stock (Total of 1b, 1c, 1d, and 1e)	OMB No. 1545-0110	Dividends and Distributions
Foreign Mining Unlimited 123 Smith Street New York, NY 00000	$ 150.00	1989	
	1b Ordinary dividends $ 150.00	Statement for Recipients of	

PAYER'S Federal identification number	RECIPIENT'S identification number	1c Capital gain distributions	1d Nontaxable distributions	Copy B For Recipient
10-2468101	987-00-4321	$	$	This is important tax information and is being furnished to the Internal Revenue Service. If you are required to file a return, a negligence penalty or other sanction will be imposed on you if this dividend income is taxable and the IRS determines that it has not been reported.

RECIPIENT'S name (first, middle, last)	1e Investment expenses	2 Federal income tax withheld
Salvador and Ana Mencía	$	$
Street address RFD 1	3 Foreign tax paid $	4 Foreign country or U.S. possession
City, state, and ZIP code Greenland, NH 03801	**Liquidation Distributions**	
Account number (optional)	5 Cash $	6 Noncash (Fair market value) $

Form **1099-DIV** Department of the Treasury - Internal Revenue Service

Ilustración 8

Income	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here.	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b	
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10
	11	Alimony received		11
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15
	16a	Total IRA distributions	16a / 16b Taxable amount (see page 11)	16b
	17a	Total pensions and annuities	17a / 17b Taxable amount (see page 12)	17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20
Please attach check or money order here.	21a	Social security benefits	21a / 21b Taxable amount (see page 13)	21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23
Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
(See Instructions on page 14.)	29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number	29	
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶		31

Ejercicio 8

Roberto Carreras recibió $10,950 en salarios el año pasado. Presentó al cobro un certificado de depósito mientras estuvo desempleado y pagó una penalidad de $140 por retirada prematura de fondos. Percibió intereses brutos de $375. Roberto está divorciado y pagó una pensión alimenticia a su ex cónyuge de $100 al mes. Su ex cónyuge se llama Isabel Carreras y el número del seguro social de ésta es 987-00-6543. Roberto abrió una cuenta *IRA* y efectuó depósitos mensuales de $100 desde septiembre a diciembre, inclusive. Llene la sección *Adjustments to Income* (Ajustes del Ingreso) de la Forma 1040 de Roberto (ilustración 9).

Ilustración 9

Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28	
(See Instructions on page 14.)	29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number	29	
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶		31

Resumen

En las declaraciones a cuya preparación ayuda *VITA* pueden hacerse tres ajustes del ingreso: las aportaciones a una cuenta *IRA*, la penalidad por retirada prematura de fondos y los pagos de pensión alimenticia. Las aportaciones a una cuenta *IRA* es la única partida de la sección sobre ajustes del ingreso *(Adjustments to Income)* de la Forma 1040 que puede también reclamarse en la Forma 1040A. Indique a los contribuyentes que consulten las publicaciones del *IRS* o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos si usted cree que pueden tener derecho a reclamar en la Forma 1040 algunos de los otros ajustes del ingreso.

Aun en el caso de que no haya ningún ajuste, determine en cada declaración el ingreso bruto ajustado. Este lo necesitará para calcular el impuesto correcto.

Respuestas a los ejercicios

1. $2,000 en la línea 24; $400 en la línea 25.
2. $750
3. a. La Srta. Peinado debe presentar la Forma 1040 para beneficiarse del ajuste del ingreso que se le permite por razón de la reducción del interés por retirada prematura de fondos.
   b. No hay límite.
4. $2,200
5. $1,200. Los pagos de pensión para hijos menores no son deducibles.
6. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service **U.S. Individual Income Tax Return** **1989**

For the year Jan.–Dec. 31, 1989, or other tax year beginning 1989, ending 19 | OMB No. 1545-0074

Label (Use IRS label. Otherwise, please print or type.)

LABEL HERE

Your first name and initial | Last name | **Your social security number**

If joint return, spouse's first name and initial | Last name | **Spouse's social security number**

Home address (number and street). (If P.O. box, see page 7.) | Apt. no | **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see Instructions.**

City, town, or post office, state and ZIP code. (If foreign address, see page 7.)

Presidential Election Campaign ▶ Do you want $1 to go to this fund? Yes ☐ No ☐ **Note:** *Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.*

If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? Yes ☐ No ☐

Filing Status (Check only one box.)

1 ☐ Single

2 ☐ Married filing joint return (even if only one had income)

3 ☐ Married filing separate return. Enter spouse's social security no. above and full name here. _____

4 ☐ Head of household (with qualifying person). (See page 7 of Instructions.) If the qualifying person is your child but not your dependent, enter child's name here. _____

5 ☐ Qualifying widow(er) with dependent child (year spouse died ▶ 19). (See page 7 of Instructions.)

Exemptions (See Instructions on page 8.)

6a ☐ **Yourself** If someone (such as your parent) can claim you as a dependent on his or her tax return, do not check box 6a. But be sure to check the box on line 33b on page 2

b ☐ **Spouse**

c **Dependents:**

(1) Name (first, initial, and last name)	(2) Check if under age 2	(3) If age 2 or older, dependent's social security number	(4) Relationship	(5) No. of months lived in your home in 1989

If more than 6 dependents, see Instructions on page 8.

No. of boxes checked on 6a and 6b _____

No. of your children on 6c who

- lived with you _____
- didn't live with you due to divorce or separation (see page 9) _____

No. of other dependents on 6c _____

d If your child didn't live with you but is claimed as your dependent under a pre-1985 agreement, check here ▶ ☐

e Total number of exemptions claimed. Add numbers entered on lines above ▶ ☐

Income (Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here. If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions.)

7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*	7	8,500 00
8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*	8a	381 00
b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a. 8b		
9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*	9	
10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions	10	
11	Alimony received	11	
12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*	12	
13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*	13	
14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)	14	
15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*	15	
16a	Total IRA distributions. 16a	16b	Taxable amount (see page 11) 16b
17a	Total pensions and annuities. 17a 8,200 00	17b	Taxable amount (see page 12) 17b 8,200 00
18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*	18	
19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*	19	
20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)	20	
21a	Social security benefits. 21a	21b	Taxable amount (see page 13) 21b
22	Other income (list type and amount—see page 13)	22	
23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶	23	17,081 00

Adjustments to Income (See Instructions on page 14.)

24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24	
25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25	1,200 00
26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26	
27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27	
28	Penalty on early withdrawal of savings	28	143 00
29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number _____	29	
30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶	30	1,343 00

Adjusted Gross Income

31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions.* ▶	31	15,738 00

7. Vea la ilustración 8, completada.

Ilustración 8, completada

Income	7	Wages, salaries, tips, etc. *(attach Form(s) W-2)*		7	19,090 00
Please attach Copy B of your Forms W-2, W-2G, and W-2P here	8a	**Taxable** interest income *(also attach Schedule B if over $400)*		8a	
	b	**Tax-exempt** interest income (see page 11). DON'T include on line 8a	8b		
	9	Dividend income *(also attach Schedule B if over $400)*		9	350 00
If you do not have a W-2, see page 6 of Instructions	10	Taxable refunds of state and local income taxes, if any, from worksheet on page 11 of Instructions		10	
	11	Alimony received		11	
	12	Business income or (loss) *(attach Schedule C)*		12	
	13	Capital gain or (loss) *(attach Schedule D)*		13	
	14	Capital gain distributions not reported on line 13 (see page 11)		14	50 00
	15	Other gains or (losses) *(attach Form 4797)*		15	
	16a	Total IRA distributions	16a	16b Taxable amount (see page 11)	16b
	17a	Total pensions and annuities	17a	17b Taxable amount (see page 12)	17b
	18	Rents, royalties, partnerships, estates, trusts, etc. *(attach Schedule E)*		18	
	19	Farm income or (loss) *(attach Schedule F)*		19	
	20	Unemployment compensation (insurance) (see page 13)		20	
Please attach check or money order here	21a	Social security benefits	21a	21b Taxable amount (see page 13)	21b
	22	Other income (list type and amount—see page 13)		22	
	23	Add the amounts shown in the far right column for lines 7 through 22. This is your **total income** ▶		23	19,490 00
Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24 1,500 00		
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25 1,200 00		
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26		
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27		
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28		
(See Instructions on page 14.)	29	Alimony paid. a Recipient's last name _____ and b social security number _____	29		
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30	2,700 00
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶		31	16,790 00

8. Vea la ilustración 9, completada.

Ilustración 9, completada

Adjustments to Income	24	Your IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	24 400 00		
	25	Spouse's IRA deduction, from applicable worksheet on page 15 or 16	25		
	26	Self-employed health insurance deduction, from worksheet on page 15	26		
	27	Keogh retirement plan and self-employed SEP deduction	27		
	28	Penalty on early withdrawal of savings	28 140 00		
(See Instructions on page 14.)	29	Alimony paid. a Recipient's last name CARRERAS and b social security number 987:00:6543	29 1,200 00		
	30	Add lines 24 through 29. These are your **total adjustments** ▶		30	1,740 00
Adjusted Gross Income	31	Subtract line 30 from line 23. This is your **adjusted gross income.** *If this line is less than $19,340 and a child lived with you, see "Earned Income Credit" (line 58) on page 19 of the Instructions. If you want IRS to figure your tax, see page 16 of the Instructions* ▶		31	

Lección 5

Deducciones detalladas

Objetivos

Al final de esta lección, usted estará capacitado para:
1. Determinar quién puede detallar las deducciones en el Anexo A (Forma 1040).
2. Definir las clases de deducciones.
3. Completar el Anexo A (Forma 1040).

Indice

Introducción
Gastos médicos y dentales
Impuestos
Interés
Donaciones caritativas
Pérdidas fortuitas y por robo
Gastos de mudanza
Deducciones misceláneas
Total de las deducciones detalladas
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Los contribuyentes detallarán las deducciones o reclamarán la deducción estándar (la cual se explica en la próxima lección) a fin de reducir su obligación tributaria. En la mayoría de los casos, el contribuyente escogerá la que le sea más ventajosa. Sin embargo, un contribuyente casado que presenta una declaración por separado no puede reclamar la deducción estándar si su cónyuge las detalla.

Si, para propósitos del impuesto estatal, un contribuyente decide detallar las deducciones aunque las mismas sean menos que la deducción estándar, escriba "IE" en la línea de puntos que aparece a la izquierda de la línea 34.

Hay otros contribuyentes que también están obligados a detallar las deducciones, tales como los extranjeros no residentes de este país, pero usted deberá remitirlos a un profesional especializado en preparación de declaraciones.

Las deducciones detalladas son partidas deducibles expresamente permitidas por las leyes tributarias: gastos médicos y dentales, ciertos impuestos pagados, intereses pagados, donaciones caritativas destinadas para ciertas organizaciones calificadas, pérdidas fortuitas o por robo, gastos de mudanza y gastos misceláneos específicos.

Ilustración 1

SCHEDULES A&B
(Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Schedule A—Itemized Deductions

(Schedule B is on back)

▶ **Attach to Form 1040.** ▶ **See Instructions for Schedules A and B (Form 1040).**

OMB No 1545-0074

1989

Attachment Sequence No **07**

Name(s) shown on Form 1040 — **Your social security number**

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.) (See Instructions on page 23.)	1a	Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a		
	b	Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶	1b		
	2	Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2		
	3	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3		
	4	Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0-. **Total medical and dental** ▶			4
Taxes You Paid (See Instructions on page 23.)	5	State and local income taxes	5		
	6	Real estate taxes	6		
	7	Other taxes. (List—include personal property taxes.) ▶	7		
	8	Add the amounts on lines 5 through 7. Enter the total here. **Total taxes** ▶			8
Interest You Paid (See Instructions on page 24.)	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a		
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b		
	10	Deductible points. (See Instructions for special rules.)	10		
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11		
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) 12a			
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result	12b		
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. **Total interest** ▶			13
Gifts to Charity (See Instructions on page 25.)	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14		
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15		
	16	Carryover from prior year	16		
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. **Total contributions** ▶			17
Casualty and Theft Losses	18	Casualty or theft loss(es) (attach Form 4684). (See page 25 of the Instructions.) ▶			18
Moving Expenses	19	Moving expenses (attach Form 3903 or 3903F). (See page 26 of the Instructions.) ▶			19
Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20		
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total	22		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶			24
Other Miscellaneous Deductions	25	Other (from list on page 26 of Instructions). List type and amount ▶ ▶			25
Total Itemized Deductions	26	Add the amounts on lines 4, 8, 13, 17, 18, 19, 24, and 25. Enter the total here. Then enter on Form 1040, line 34, the LARGER of this total or your standard deduction from page 17 of the Instructions ▶			26

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. — **Schedule A (Form 1040) 1989**

Gastos médicos y dentales

Las líneas de la 1 a la 4 del Anexo A se utilizan para deducir los gastos médicos y dentales. Incluya solamente los gastos pagados correspondientes a:

1. El contribuyente y su cónyuge,
2. Dependientes incluidos en la declaración y
3. Otras personas que pudieran haber sido reclamadas como dependientes, salvo que percibieron un ingreso bruto de $2,000 ó más o presentaron una declaración conjunta.

Si cualquiera de los padres reclama la exención de dependencia por un hijo de acuerdo con las reglas para padres divorciados o separados, cada uno de los mismos puede deducir los gastos médicos que haya pagado por dicho hijo.

Ejemplo

Juan Ferrá proporcionó más de la mitad del sostenimiento de su madre, pero no puede incluirla como dependiente ya que ella recibió $2,000 en salarios durante 1989. Si parte del sostenimiento proporcionado por Juan fue para pagar facturas médicas de su madre, Juan puede incluir esa parte en su deducción por gastos médicos y dentales.

Gastos deducibles

Los gastos médicos deducibles son los que pagó el contribuyente y no fueron reembolsados por el seguro u otras fuentes. En la Publicación 17 se da una lista detallada de los gastos médicos deducibles. Entre estos gastos figuran partidas tales como medicamentos recetados; servicios médicos, dentales y de enfermería; insulina; primas de seguro médico y hospitalario; partidas especiales tales como espejuelos, gafas o anteojos, muletas y aparatos contra la sordera; transporte para recibir atención médica y ciertos gastos de hospedaje. El transporte está limitado al costo real ó 9 centavos de dólar por milla, más los gastos de peaje y estacionamiento.

Ciertos gastos de capital incurridos para reconstruir o mejorar una residencia principal a fin de hacerla adaptable a las necesidades de una persona incapacitada son deducibles en su totalidad (sujetos a la limitación del 7.5% del ingreso bruto ajustado, mencionada anteriormente). Otras mejoras de capital a una residencia pueden ser deducibles parcialmente si la razón principal por mejorar la residencia es la de facilitar asistencia médica. Remita al contribuyente a la Publicación 502, *Medical and Dental Expenses* (Gastos médicos y dentales), o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuesto.

Cómo calcular la deducción por gastos médicos y dentales

Los gastos médicos y dentales deberán de exceder del 7.5% del ingreso bruto ajustado del contribuyente para poderse deducir.

Ejemplo

Virginia Marcos tuvo un ingreso bruto ajustado de $15,000. Sus facturas de médicos y dentistas ascendieron a $600 para ella y su hijo dependiente, Roberto, antes de que su plan del seguro comenzara a reembolsarle los gastos médicos. Pagó $468 en primas del seguro; $125 por medicinas recetadas por su médico; y $20 por medicinas no recetadas, tales como cápsulas contra el resfriado, aspirina y vitaminas. Las gafas o lentes de Roberto costaron a Virginia $60. Virginia y Roberto realizaron siete viajes por automóvil a la oficina del médico, lo que constituyó un viaje de ida y vuelta de 30 millas, más $5 por estacionamiento. Roberto fue al dentista en taxi tres veces, y cada viaje de ida y vuelta le costó $7. Para su Anexo A, Virginia calcula sus gastos de transporte para recibir atención médica de la manera siguiente:

30 millas × 7 = 210 millas por automóvil	
210 millas × 9 centavos la milla =	$18.90
$5 de estacionamiento × 7 veces =	35.00
Viaje en taxi de $7 × 3 veces =	21.00
Transporte médico	$74.90
(redondeado)	$75.00

Se ilustra en la ilustración 2 la sección para Gastos médicos y dentales *(Medical and Dental Expenses)* del Anexo A de Virginia.

Ilustración 2

SCHEDULES A&B (Form 1040)
Department of the Treasury Internal Revenue Service

Schedule A—Itemized Deductions
(Schedule B is on back)
▶ Attach to Form 1040. ▶ See Instructions for Schedules A and B (Form 1040).

OMB No. 1545-0074
1989
Attachment Sequence No. 07

Name(s) shown on Form 1040 — Your social security number

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.)	1a Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a	1,193 00	
	b Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶ EYEGLASSES $60.00 TRANSPORTATION $75.00	1b	135 00	
(See instructions on page 23.)	2 Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2	1,328 00	
	3 Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3	1125 00	
	4 Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0-. Total medical and dental ▶		4	203 00

Ejercicio 1

Eduardo y Diana Carrasco pagaron $400 en facturas médicas, $1,000 al ortodontista por tensores para corregir la dentadura *(braces)* de su hija, $500 en primas del seguro médico, $120 por medicinas recetadas y $150 por medicinas no recetadas. También pagaron una factura de hospital de $125 por la que la compañía de seguros les reembolsó. El ingreso bruto ajustado de la familia Carrasco (línea 31, Forma 1040) es de $20,000. Prepare la sección de gastos médicos y dentales del Anexo A para la familia Carrasco (la ilustración 3).

Ilustración 3

SCHEDULES A&B (Form 1040)
Department of the Treasury Internal Revenue Service

Schedule A—Itemized Deductions
(Schedule B is on back)
▶ Attach to Form 1040. ▶ See Instructions for Schedules A and B (Form 1040).

OMB No. 1545-0074
1989
Attachment Sequence No. 07

Name(s) shown on Form 1040 — Your social security number

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.)	1a Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a		
	b Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶	1b		
(See instructions on page 23.)	2 Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2		
	3 Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3		
	4 Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0-. Total medical and dental ▶		4	

Impuestos

Se impone al contribuyente y paga éste un impuesto deducible. Si el contribuyente paga impuesto por alguna otra persona, como por ejemplo uno de sus padres o un amigo, ninguno de ellos puede deducir ese impuesto.

Los impuestos se deducen en las líneas de la 5 a la 8 del Anexo A. Pueden deducirse las tres clases descritas aquí.

Impuestos sobre ingresos estatales, locales y extranjeros

Un contribuyente puede deducir impuestos sobre el ingreso pagados a un gobierno estatal o local, o a un gobierno extranjero, o cualquiera de sus subdivisiones. Entre éstos figuran el impuesto retenido, pagos estimados y el impuesto pagado para un año anterior.

Ejemplo

A Marcos Jiménez se le retuvieron $800 de su sueldo en 1989 por concepto del impuesto estatal sobre el ingreso. Además, Marcos pagó $400 en concepto del impuesto estimado a su estado. En abril de 1989, él pagó un saldo debido de $300 por motivo del impuesto estatal sobre el ingreso al presentar su declaración de impuestos estatales para 1988. El importe total de impuestos estatales pagados en 1989 llegó a ser $1,500, cantidad que Marcos puede deducir en su Anexo A de 1989.

Impuestos sobre bienes raíces (bienes inmuebles)

Los impuestos sobre bienes raíces deducibles se imponen para el bienestar público general. Son impuestos estatales, locales y extranjeros sobre la propiedad inmobiliaria, como, por ejemplo, la vivienda o tierras del contribuyente. En general, los impuestos de prestaciones locales (por ejemplo, cargos por pavimentar una calle o instalar un sistema de alcantarillado) no son deducibles, a menos que constituyan cargos por concepto de mantenimiento o interés relacionados con las prestaciones.

El contribuyente no puede deducir el impuesto sobre bienes raíces pagado con el pago hipotecario mensual a una cuenta de plica. Sólo puede deducir lo que el agente de plica (de ordinario, el banco o el prestamista hipotecario) pagó al estado o municipio.

Los miembros del clero y el personal militar tienen derecho a deducir los impuestos sobre bienes raíces que pagaron durante el año, aunque hayan recibido un estipendio para viviendas exento del impuesto.

Impuesto sobre la propiedad personal

Un impuesto sobre la propiedad personal deducible es un impuesto estatal o local cargado sobre el valor de la propiedad personal. Se carga sobre una base anual, aunque se cobre con mayor o menor frecuencia.

Ejemplo

Juana Muñoz hizo un pago de inscripción de su automóvil de uso personal, basado en parte en su valor y en parte en su peso. Sólo puede deducir la parte basada en su valor.

Impuestos no deducibles

Muchos impuestos federales, estatales y locales no pueden deducirse, por ejemplo:

- Impuestos generales sobre ventas
- Impuestos federales. Pueden citarse como ejemplos el impuesto sobre el ingreso, el seguro social (*FICA*), el impuesto de la contribución para la jubilación ferroviaria, impuestos sobre artículos de uso y consumo y los derechos aduaneros.

- Permisos de caza, permisos de perros
- Impuestos por abastecimiento de agua potable y alcantarillado
- Impuestos que el contribuyente paga por otra persona
- Impuestos por bebidas alcohólicas, cigarrillos y tabaco
- Impuestos estatales, locales o federales sobre el consumo de gasolina, gasoil y otros combustibles de motores utilizados en un vehículo no comercial
- Impuestos sobre servicios públicos (teléfono, gas, electricidad, etc.)

Interés

Interés es la cantidad de dinero que se paga por tomar dinero a préstamo. El interés lo puede deducir únicamente el contribuyente que es legalmente responsable de la deuda. El interés se deberá deducir en el año tributario en que se pague o se incurra. Existen cuatro clases de intereses que se pueden deducir en las líneas de la 9a a la 13 del Anexo A:

1. Interés sobre hipotecas de hogares,
2. Puntos,
3. Interés sobre inversiones e
4. Interés personal.

Interés sobre hipotecas de hogares

La cantidad de interés hipotecario que un contribuyente puede deducir depende de la fecha en que obtuvo el préstamo. Si el contribuyente obtuvo un préstamo hipotecario antes del 14 de octubre de 1987 y puso como garantía su hogar principal o su segundo hogar, el interés pagado sobre dicho préstamo hipotecario puede deducirlo en su totalidad, sin que importe la cantidad ni el uso que le dió al producto del mismo.

Ejemplo

Teresa Ortega compró su casa hace cuatro años por $50,000. En 1989 el saldo de su préstamo hipotecario ascendía a $40,000. Teresa puede seguir deduciendo todo el interés que pague sobre esta hipoteca. La deducción la tomará en el Anexo A de la Forma 1040.

Límite en la deducción de interés. Si el contribuyente obtuvo un préstamo hipotecario después del 13 de octubre de 1987 y puso como garantía su hogar principal o su segundo hogar, el interés pagado sobre dicho préstamo hipotecario podrá deducirlo en su totalidad si el préstamo no excedió de $1,000,000 ($500,000 si el contribuyente es casado y presenta una declaración separada) y el producto del mismo lo usó para comprar, construir o hacer mejoras sustanciales a su residencia.

Además de este interés mencionado arriba, por lo general, un contribuyente puede deducir todo el interés pagado sobre cualesquier otros préstamos adicionales garantizados por su hogar principal o segundo hogar, cuyo producto no sea usado para comprar, construir o mejorar su hogar, siempre y cuando el total de dichos préstamos no exceda de $100,000 ($50,000 si el contribuyente es casado y presenta una declaración separada) y, además, hasta el punto en que la cantidad total de los préstamos no exceda del valor justo de mercado del hogar puesto en garantía, menos el saldo adeudado del préstamo de adquisición de dicho hogar. Un contribuyente puede tomar la deducción, sin que importe la cantidad ni el uso que le dé al producto de dichos préstamos. Un ejemplo de este tipo de préstamo lo es el que el contribuyente usa para saldar su cuenta de tarjetas de crédito, automóvil o pagar matrícula de estudios.

Ejemplo

Bernardo Jacomino compró su residencia en marzo de 1989 por $70,000. Para tal propósito obtuvo un préstamo hipotecario de $63,000. Este es el

único préstamo sobre el que la residencia ha sido puesta en garantía. Bernardo puede deducir todo el interés pagado sobre la hipoteca porque el total del préstamo no excede de un $1,000,000. El interés lo deducirá en el Anexo A de la Forma 1040.

Si el contribuyente obtuvo un préstamo hipotecario relacionado con su hogar después del día 13 de octubre de 1987, para un propósito distinto al mencionado en el ejemplo anterior, sugiérale que obtenga la Publicación 936, *Limits on Home Mortgage Interest Deduction*, o que consulte con un profesional especializado en la preparación de declaraciones de impuestos.

Si se efectuaron pagos hipotecarios a una institución financiera, por ejemplo, un banco o una compañía hipotecaria, anote la cantidad de intereses pagados, deducibles en su totalidad, en la línea 9a del Anexo A. Si se efectuaron pagos a una persona física, anote la cantidad totalmente deducible pagada en la línea 9b e incluya el nombre de tal persona y su dirección.

Puntos. El término "puntos" se utiliza a menudo para describir ciertos cargos a un prestatario. Los puntos también se denominan pagos de origen del préstamo, cargos de primas o cargos máximos del préstamo. Si el prestatario pagó estos cargos sólo por utilizar el dinero, son deducibles.

Los puntos pagados para refinanciar una hipoteca no se pueden deducir en su totalidad durante el año en que se paguen. Esto es así, sin que importe la manera en que el contribuyente pague dichos puntos. Sin embargo, un contribuyente puede deducir todos los puntos pagados durante el año tributario si el pago de éstos fue para comprar o hacer mejoras a su residencia, inclusive en el caso en que el contribuyente haya dado como garantía del préstamo hipotecario su residencia principal. Si desea más información, por favor vea la Publicación 545, *Interest Income*.

Un contribuyente puede deducir los puntos en el año en que los paga únicamente cuando se utiliza el préstamo para comprar o mejorar su hogar principal y este préstamo está garantizado por dicho hogar. El número total de puntos pagados no puede exceder del número que de ordinario se cargan en la región. Si el contribuyente paga puntos adicionales, se consideran interés pagado por adelantado y deberá deducirse durante la duración de la hipoteca. Se deducen los puntos en la línea 10 del Anexo A.

Los cargos por el prestamista por servicios específicos, tales como honorarios de evaluación o tasación, gastos de preparación, honorarios de liquidación o pagos notariales, no son interés aunque pueden llamarse puntos. Los puntos cargados por servicio al obtener un préstamo de la Administración de Veteranos no son interés deducible.

Los puntos pagados por el vendedor no son deducibles como interés.

Clérigos y personal militar. Los miembros del clero y el personal militar pueden deducir todo el interés hipotecario permisible, aunque hayan pagado este interés usando fondos de un estipendio para viviendas exento del impuesto.

Crédito por intereses hipotecarios. Si el contribuyente reclama el crédito por intereses hipotecarios usando la Forma 8396, *Mortgage Interest Credit* (Crédito por intereses hipotecarios), deberá reducir la cantidad de intereses hipotecarios reclamada en el Anexo A por la cantidad del crédito que haya reclamado. Vea las instrucciones que acompañan al Anexo A y a la Forma 8396.

Interés de deudas sobre propiedad de inversión

El interés de deudas sobre propiedad de inversión incluye el interés pagado o acumulado sobre el dinero prestado para comprar o mantener propiedad tenida por inversión. Para 1989, los contribuyentes tienen derecho a deducir el interés de deudas sobre propiedad de inversión de hasta el total de su ingreso neto de inversión más el 20% de cualquier exceso, pero limitado a $10,000 ($5,000 si el contribuyente es casado y presenta una declaración por separado).

Si el contribuyente tiene alguna duda sobre el interés de deudas sobre propiedad de inversión, refiéralo a la Publicación 550, *Investment Income and Expenses* (Ingreso y gastos de inversión), o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Interés de deudas personales

Por lo general, el interés de deudas personales es cualquier gasto por pagos de interés que no sea interés hipotecario deducible en su totalidad, interés de deudas sobre propiedad de inversión o interés relacionado con la operación de un negocio o profesión. Esta categoría de interés incluye los intereses pagados sobre préstamos personales, préstamos automovilísticos, los saldos pendientes de tarjetas de crédito y préstamos para planes de pagos a plazos. En 1989, puede deducirse sólo el 20% del interés de deudas personales en la línea 12 del Anexo A.

Ejemplo

Antonio y Silvia Altamonte hicieron los siguientes pagos de interés durante 1989:

Interés hipotecario (compraron la casa en 1986 por $60,000; saldo de la hipoteca es de $40,000; ninguna deuda más garantizada por la casa)	$4,500
Préstamo automovilístico	430
Tarjeta de crédito	270
Préstamo a sola firma de su banco	600

Se ilustra la sección de intereses pagados del Anexo A de los Altamonte (la ilustración 4) a continuación.

Ilustración 4

Interest You Paid						
	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a	4,500	00	
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b			
(See Instructions on page 24.)	10	Deductible points. (See Instructions for special rules.)	10			
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11			
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) . 12a 1,300 00				
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result .	12b	260	00	
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. Total interest ▶	13			4760 00

Interés no deducible

- Honorarios de investigación de solvencia
- Puntos pagados por el vendedor
- Honorarios del préstamo (pagados por los servicios necesarios para obtener un préstamo)
- Interés correspondiente al ingreso exento de impuestos
- Prima sobre un bono convertible
- Interés sobre una deuda que el contribuyente no está legalmente obligado a pagar

Ejemplo

Luisa avala un préstamo otorgado por el banco a Tomás. Puesto que son conjuntamente responsables del pagaré, Luisa puede deducir el 20% del interés que pagó por el préstamo en 1989 y Tomás puede deducir el 20% del interés que haya pagado en 1989.

Ejercicio 2

Prepare la sección *"Interest"* (Interés) del Anexo A (ilustración 5) de Eduardo y Diana Carrasco. Durante el año pagaron los intereses siguientes: $1,990 por la hipoteca de su vivienda (completamente calificada), $500 en interés de tarjetas de crédito, $250 por una compra hecha bajo un plan de pagos a plazos y $1,000 en intereses de un préstamo automovilístico. Puede redondear el importe que resulte.

Ilustración 5

Interest You Paid				
	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a	
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b	
(See Instructions on page 24.)	10	Deductible points. (See Instructions for special rules.)	10	
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11	
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) 12a		
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result	12b	
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. **Total** interest ▶	13	

Donaciones caritativas

Un contribuyente puede deducir las donaciones caritativas a organizaciones que se han establecido y que se operan exclusivamente para fines religiosos, caritativos, educacionales, científicos o literarios, a organizaciones que trabajan por combatir la crueldad para con los niños o los animales y a organizaciones cuyo propósito es el de fomentar competencia deportiva no profesional, tanto nacional como internacional, si dichas organizaciones no proveen facilidades o equipos atléticos. Si el contribuyente detalla las deducciones, declare las donaciones en las líneas 14 a 17 del Anexo A.

Enrique Marín dio $350 a su iglesia y $150 al *United Way* durante el año. En su Anexo A, línea 14, incluye el total de ambas donaciones, tal como se indica en la ilustración 6.

Ilustración 6

Gifts to Charity (See instructions on page 25.)	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14	500	00	
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15			
	16	Carryover from prior year	16			
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. **Total** contributions ▶			17	500 00

Donaciones deducibles

Para ser deducible, una donación ha de efectuarse a una organización, no a un individuo. Entre las **organizaciones consideradas para los fines de deducción** figuran las siguientes:

- Iglesias, sinagogas, el Ejército de Salvación *(Salvation Army)*, la Cruz Roja, *CARE, United Way, Boy Scouts, Girl Scouts,* Fondo de Flora y Fauna Mundial *(World Wildlife Fund)*, etc.

- Asociaciones fraternales (si se pretendió que la donación se usara para uno de los fines enumerados arriba)
- Escuelas y hospitales no lucrativos
- Entidades de investigación médica sin fines de lucro
- Grupos de veteranos y ciertos grupos culturales
- Gobiernos federal, estatales y locales (si las donaciones se destinan exclusivamente a fines públicos).

Entre las **donaciones deducibles** figuran:

- Donaciones monetarias a organizaciones consideradas para fines de deducción.
- Cuotas, honorarios y avalúos, por encima del valor de los beneficios recibidos, abonados a organizaciones consideradas para fines de deducción (no a los clubes campestres u otras organizaciones sociales).
- Valor justo en mercado de ropa o muebles usados u otros artículos donados a entidades caritativas.
- El precio y mantenimiento de uniformes que no tienen uso general, pero que han de utilizarse al prestar los servicios donados.
- Gastos de transporte cuando éstos no fueron reembolsados y están relacionados directamente con los servicios que prestó el contribuyente a la organización considerada para fines de descuento: bien se trate de gastos directos, tales como el precio del autobús, gasolina y aceite para el automóvil, o 12 centavos por milla. En cualquier caso, son deducibles los pagos por concepto de estacionamiento y peaje.
- Gastos directos no reembolsados, incluyendo cantidades razonables abonadas por comidas (por lo general, limitadas al 80% de los gastos

reales) y alojamiento necesarios mientras que el contribuyente estaba ausente del hogar de un día a otro para prestar los servicios a la organización calificada y no hubo ningún elemento significativo de placer personal o de vacaciones.
- La parte de la donación caritativa por encima del valor justo en mercado de artículos tales como mercancía y entradas para bailes o espectáculos deportivos caritativos.

Ejemplo

María Teruel donó $75 al Museo de la Ciudad. A cambio, recibió un libro de arte que tiene un valor al por menor de $40. En el Anexo A de María, ella debería incluir $35 como donación deducible al museo.

Donaciones no deducibles

Las donaciones a **organizaciones no consideradas para fines de deducción** no son deducibles. Entre estas organizaciones figuran:

- Entidades comerciales, tales como la cámara de comercio
- Ligas cívicas
- Organizaciones comunistas
- Clubes sociales
- Organizaciones extranjeras. Sin embargo, el contribuyente puede deducir las donaciones hechas a una organización estadounidense que transfiere fondos a una organización extranjera caritativa si la organización estadounidense controla el uso de los fondos o si la organización extranjera es sólo una rama administrativa de la organización estadounidense.

Entre las **partidas no deducibles** figuran las siguientes:

- El costo de los billetes de sorteo, bingo o lotería
- El costo de matrícula en una escuela particular
- El valor del tiempo o servicio de una persona
- Sangre donada a un fondo de sangre o la Cruz Roja
- Depreciación del automóvil, seguro, reparaciones generales o mantenimiento
- Donaciones directas a individuos
- Gastos de enfermedad o sepelio para miembros de una sociedad fraterna
- La parte de una donación que beneficia personalmente al contribuyente, si el contribuyente paga a la organización más del valor justo en mercado de la mercancía o entradas a eventos tales como bailes o espectáculos deportivos caritativos.

Ejercicio 3

Marta Garza donó las cantidades siguientes durante el año: $400 a la Iglesia de San Martín, $52 al *United Way* y $50 a una familia cuya vivienda se incendió. Complete la sección del Anexo A encabezada *"Gifts to Charity"* (Donaciones Caritativas — la ilustración 7) para Marta.

Ilustración 7

Gifts to Charity (See Instructions on page 25.)					
	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14		
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15		
	16	Carryover from prior year	16		
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. Total contributions ▶			17

Pérdidas fortuitas y por robo

Una pérdida fortuita es un suceso súbito, inesperado o infrecuente tal como un incendio, tormenta, naufragio, diluvio, terremoto o accidente de carretera. Robo es la apropiación ilegal de dinero o propiedad con intención de privar de éstos a su propietario. El robo no incluye la mera desaparición de dinero o propiedad.

Parte de la pérdida fortuita o por robo no reembolsada puede ser deducible. El contribuyente ha de poder demostrar que la pérdida fortuita o por robo ocurrió con propiedad que le pertenecía y, además, tener pruebas de la cantidad de dicha pérdida.

Una pérdida fortuita o por robo puede resultar en una ganancia a algunas propiedades y en una pérdida a otras. Para computar una pérdida fortuita o por robo, primero se deberá restar de cada pérdida la cantidad de $100. Se deberá entonces obtener un resultado neto del total de pérdidas y ganancias. Si el contribuyente tiene una pérdida neta, el total de ésta deberá exceder del 10% de la cantidad de ingreso bruto ajustado del contribuyente (la línea 31 de la Forma 1040) para que pueda ser deducida. Si el contribuyente tiene una pérdida que aparentemente excede del 10% de su ingreso bruto ajustado, aconséjele que consulte la Publicación 547, *Nonbusiness Disasters, Casualties, and Thefts* (Desastres no comerciales, pérdidas fortuitas y por robo); o sugiérale que busque ayuda profesional.

Gastos de mudanza

Los gastos de mudanza se pueden reclamar únicamente cuando se detallan las deducciones en el Anexo A (línea 19). Esta deducción es un gasto relacionado con el negocio y no se discute aquí, pues transciende del ámbito del programa *VITA*. Remita a cualquier contribuyente con este tipo de gasto a la Publicación 521, *Moving Expenses* (Gastos de mudanza), o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Deducciones misceláneas

Ciertos gastos de empleados, gastos que producen ingreso y otros gastos por el estilo se deducen como deducciones misceláneas en el Anexo A.

La mayoría de las deducciones detalladas misceláneas están sujetas a un límite del 2% del ingreso bruto ajustado. La cantidad que puede deducirse es el total de esas deducciones que exceden del límite. Se aplica el límite del 2% después de considerados todos los demás límites que sean aplicables a las deducciones. Sigue una lista de algunos gastos misceláneos deducibles.

Para una lista más detallada, consulte la Publicación 17 ó la Publicación 529, *Miscellaneous Deductions* (Deducciones misceláneas).

Deducciones sujetas al límite del 2%

- Cuotas y otros pagos sindicales
- Cuotas pagadas a sociedades profesionales
- Uniformes no adaptables al uso general
- Pequeñas herramientas y suministros
- Subscripciones a periódicos, revistas, libros, etc. profesionales
- Ciertos gastos educacionales relacionados con el empleo
- Honorarios de agencias de empleo para buscar un nuevo empleo
- Honorarios pagados por consejo sobre inversiones
- Gastos relacionados con la inversión de dinero
- Honorarios pagados para buscar asistencia o consejo sobre los impuestos
- Honorarios pagados a un custodio para que éste mantenga una cuenta *IRA*
- Alquiler de una caja de seguridad usada para guardar papeles y otros documentos relacionados con inversiones

Deducciones no sujetas al límite del 2%

- Pérdidas en juegos de azar (en la medida de las ganancias obtenidas en dichos juegos)
- Gastos relacionados con el empleo de una persona incapacitada (tales como gastos por los servicios de cuidado prestados por un acompañante en el lugar del trabajo de esa persona si los servicios permiten a esta persona desempeñar su trabajo)

Gastos misceláneos no deducibles

- Gastos por funerales o sepelio
- Gastos de capital
- Pagos por licencias, tales como permisos de automóviles, licencias de matrimonio y matrículas de perros
- Multas
- El costo de reparaciones, seguro o alquiler de la casa
- Sobornos y detracciones ilegales
- Seguro (salvo el médico)
- Pérdidas resultantes de la venta de la vivienda, muebles, automóvil personal, etc., de un contribuyente
- Pérdida o extravío de dinero o propiedad
- Honorarios legales pagados por motivos personales
- Gastos de transporte a y desde el trabajo

Ejemplo

Bartolomé y María Ortega tienen un ingreso bruto ajustado (línea 31 de su Forma 1040) de $15,000. Le muestran la siguiente lista de gastos misceláneos. Ellos desean incluir esta lista en su declaración como anexo. La sección encabezada *Miscellaneous Deductions* (Deducciones misceláneas) de su Anexo A se ilustra abajo como ilustración 8.

Honorario de preparación del impuesto sobre el ingreso de 1988	$ 55
Uniformes de enfermera (compras y limpieza)	160
Cuotas al sindicato	90
Honorario de custodia por una cuenta *IRA*	10

Ilustración 8

Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20		
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total	22		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶		24	
Other Miscellaneous Deductions	25	Other (from list on page 26 of Instructions). List type and amount ▶ ▶		25	

Ejercicio 4

Bernardo Heredia tiene un ingreso bruto ajustado de $12,000 y las siguientes deducciones detalladas misceláneas. Complete la sección de *Miscellaneous Deductions* (Deducciones misceláneas) de su Anexo A (ilustración 9).

Honorario de preparación del impuesto sobre el ingreso de 1988 ..... $120
Alquiler de caja de seguridad (utilizada para guardar bonos) 50
Gastos de inversión 50
Periódicos y boletines 300
Servicio de asesoramiento 240

Ilustración 9

Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20		
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total	22		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶		24	

Total de las deducciones detalladas

En la última sección del Anexo A, las secciones separadas se suman y el total se anota en la línea 26. El resultado se pasa a la línea 34 de la Forma 1040 y se resta del ingreso bruto ajustado.

Ejercicio 5

Conrado y Julieta Estévez tienen un ingreso bruto ajustado de $28,000. Se ilustra, más abajo, una lista de sus deducciones detalladas. Todos los gastos médicos son cantidades que exceden de cualquier reembolso del seguro recibido. Los Estévez compraron su casa en 1987 y la hipoteca la tiene una compañía hipotecaria comercial. No han refinanciado la hipoteca ni han aumentado el saldo del principal de la hipoteca desde que compraron la casa. Usando toda esta información, complete su Anexo A (ilustración 10).

Gastos médicos	
Seguro	$ 480
Hospital	600
Médicos y dentistas	820
Medicamentos recetados	300
Insulina	120
Impuestos	
Impuesto sobre el ingreso estatal	$1,200
Impuesto predial	780
Intereses pagados	
Hipoteca	$4,500
Préstamo automovilístico	900
Tarjetas de crédito	102
Donaciones caritativas	
Iglesias	$ 250
United Way	130
Gastos misceláneos	
Cuotas sindicales	$ 90
Honorario de custodia por cuenta *IRA*	10
Gastos de inversiones	20

SCHEDULES A&B (Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Schedule A—Itemized Deductions

(Schedule B is on back)

▶ Attach to Form 1040. ▶ See Instructions for Schedules A and B (Form 1040).

OMB No. 1545-0074

1989

Attachment Sequence No. 07

Name(s) shown on Form 1040 | Your social security number

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.) (See instructions on page 23.)	1a	Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a		
	b	Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶	1b		
	2	Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2		
	3	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3		
	4	Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0- **Total** medical and dental ▶			4
Taxes You Paid (See instructions on page 23.)	5	State and local income taxes	5		
	6	Real estate taxes	6		
	7	Other taxes. (List—include personal property taxes.) ▶	7		
	8	Add the amounts on lines 5 through 7. Enter the total here. **Total** taxes ▶			8
Interest You Paid (See instructions on page 24.)	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a		
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b		
	10	Deductible points. (See instructions for special rules.)	10		
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11		
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) 12a			
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result	12b		
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. **Total** interest ▶			13
Gifts to Charity (See instructions on page 25.)	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14		
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15		
	16	Carryover from prior year	16		
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. **Total** contributions ▶			17
Casualty and Theft Losses	18	Casualty or theft loss(es) (attach Form 4684). (See page 25 of the Instructions.) ▶			18
Moving Expenses	19	Moving expenses (attach Form 3903 or 3903F). (See page 26 of the Instructions.) ▶			19
Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20		
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total	22		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶			24
Other Miscellaneous Deductions	25	Other (from list on page 26 of Instructions). List type and amount ▶ ▶			25
Total Itemized Deductions	26	Add the amounts on lines 4, 8, 13, 17, 18, 19, 24, and 25. Enter the total here. Then enter on Form 1040, line 34, the LARGER of this total or your standard deduction from page 17 of the Instructions ▶			26

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. **Schedule A (Form 1040) 1989**

Resumen

En esta lección ha aprendido qué gastos puede reclamar un contribuyente como deducciones detalladas en el Anexo A (Forma 1040). Existen restricciones y limitaciones en cada categoría. Estos gastos son gastos médicos y dentales; impuestos, intereses, donaciones, gastos de mudanza y pérdidas fortuitas y por robo; y gastos misceláneos. La mayoría de los contribuyentes detallarán las deducciones únicamente cuando el total de ellas excede de la deducción estándar. Sin embargo, algunos contribuyentes están obligados a detallar las deducciones aunque el total de las mismas sea menos de su deducción estándar correspondiente.

Respuestas a los ejercicios

1. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.) (See instructions on page 23.)	1a	Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a	2,020 00	
	b	Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶	1b		
	2	Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2	2,020 00	
	3	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3	1,500 00	
	4	Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0- **Total medical and dental** ▶	4		520 00

2. Vea la ilustración 5, completada.

Ilustración 5, completada

Interest You Paid (See instructions on page 24.)	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a	1,990 00	
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b		
	10	Deductible points. (See Instructions for special rules.)	10		
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11		
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) 12a 1,750 00			
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result	12b	350 00	
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. **Total interest** ▶	13		2,340 00

3. Vea la ilustración 7, completada.

Ilustración 7, completada

Gifts to Charity (See instructions on page 25.)	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14	452 00		
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15			
	16	Carryover from prior year	16			
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. **Total contributions** ▶			17	452 00
Casualty and Theft Losses	18	Casualty or theft loss(es) (attach Form 4684). (See page 25 of the instructions.) ▶			18	

4. Vea la ilustración 9, completada.

Ilustración 9, completada

Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20			
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21	760 00		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total.	22	760 00		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23	240 00		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶			24	520 00

5. Vea la ilustración 10, completada.

Ilustración 10, completada

SCHEDULES A&B (Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Schedule A—Itemized Deductions

(Schedule B is on back)

▶ Attach to Form 1040. ▶ See Instructions for Schedules A and B (Form 1040).

OMB No 1545-0074

1989

Attachment Sequence No 07

Name(s) shown on Form 1040: CONRADO & JULIETA ESTÉVEZ

Your social security number: 987 00 1234

Medical and Dental Expenses (Do not include expenses reimbursed or paid by others.) (See Instructions on page 23.)	1a	Prescription medicines and drugs, insulin, doctors, dentists, nurses, hospitals, medical insurance premiums you paid, etc.	1a	2,320 00		
	b	Other. (List—include hearing aids, dentures, eyeglasses, transportation and lodging, etc.) ▶	1b			
	2	Add the amounts on lines 1a and 1b. Enter the total here	2	2,320 00		
	3	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 7.5% (.075)	3	2,100 00		
	4	Subtract line 3 from line 2. If zero or less, enter -0- Total medical and dental ▶			4	220 00
Taxes You Paid (See Instructions on page 23.)	5	State and local income taxes	5	1,200 00		
	6	Real estate taxes	6	780 00		
	7	Other taxes. (List—include personal property taxes.) ▶	7			
	8	Add the amounts on lines 5 through 7. Enter the total here. Total taxes ▶			8	1,980 00
Interest You Paid (See Instructions on page 24.)	9a	Deductible home mortgage interest (from Form 1098) that you paid to financial institutions. Report deductible points on line 10.	9a	4,500 00		
	b	Other deductible home mortgage interest. (If paid to an individual, show that person's name and address.) ▶	9b			
	10	Deductible points. (See Instructions for special rules.)	10			
	11	Deductible investment interest. (See page 24.)	11			
	12a	Personal interest you paid. (See page 24.) 12a 1,002 00				
	b	Multiply the amount on line 12a by 20% (.20). Enter the result	12b	200 00		
	13	Add the amounts on lines 9a through 11, and 12b. Enter the total here. Total interest ▶			13	4,700 00
Gifts to Charity (See Instructions on page 25.)	14	Contributions by cash or check. (If you gave $3,000 or more to any one organization, show to whom you gave and how much you gave.) ▶	14	380 00		
	15	Other than cash or check. (You must attach Form 8283 if over $500.)	15			
	16	Carryover from prior year	16			
	17	Add the amounts on lines 14 through 16. Enter the total here. Total contributions ▶			17	380 00
Casualty and Theft Losses	18	Casualty or theft loss(es) (attach Form 4684). (See page 25 of the Instructions.) ▶			18	
Moving Expenses	19	Moving expenses (attach Form 3903 or 3903F). (See page 26 of the Instructions.) ▶			19	
Job Expenses and Most Other Miscellaneous Deductions (See page 26 for expenses to deduct here.)	20	Unreimbursed employee expenses—job travel, union dues, job education, etc. (You MUST attach Form 2106 in some cases. See Instructions.) ▶	20			
	21	Other expenses (investment, tax preparation, safe deposit box, etc.). List type and amount ▶	21	120 00		
	22	Add the amounts on lines 20 and 21. Enter the total	22	120 00		
	23	Multiply the amount on Form 1040, line 32, by 2% (.02). Enter the result here	23	560 00		
	24	Subtract line 23 from line 22. Enter the result. If zero or less, enter -0- ▶			24	- 0 -
Other Miscellaneous Deductions	25	Other (from list on page 26 of Instructions). List type and amount ▶			25	
Total Itemized Deductions	26	Add the amounts on lines 4, 8, 13, 17, 18, 19, 24, and 25. Enter the total here. Then enter on Form 1040, line 34, the LARGER of this total or your standard deduction from page 17 of the Instructions ▶			26	7,280 00

For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions. Schedule A (Form 1040) 1989

Lección 6

Cálculo del impuesto

Objetivo

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de llenar la sección de la Forma 1040 correspondiente al cálculo del impuesto:

1. Determinando la deducción estándar.
2. Calculando el ingreso tributable.
3. Determinando la obligación tributaria.

Indice

Introducción
Deducciones detalladas
Deducción estándar
Ingreso tributable
Tabla del Impuesto
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

La sección de la Forma 1040 correspondiente al cálculo del impuesto *(Tax Computation)* se llena de forma diferente para los contribuyentes que detallan las deducciones y para los que no lo hacen. Si el contribuyente detalla las deducciones, llene la sección encabezada *Tax Computation* (Cálculo del Impuesto) después de completar el Anexo A (Forma 1040). Para los contribuyentes que no detallan las deducciones, pase directamente de la sección encabezada *Adjustments to Income* (Ajustes del Ingreso) a la sección encabezada *Tax Computation* (Cálculo del Impuesto) de la Forma 1040.

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro *Medicare*. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

Ilustración 1

Form 1040 (1989)

	32	Amount from line 31 (adjusted gross income)	32
Tax Computation	33a	Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind; ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind. Add the number of boxes checked and enter the total here ▶ 33a	
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 33b ☐	
	c	If you are married filing a separate return and your spouse itemizes deductions, or you are a dual-status alien, see page 16 and check here ▶ 33c ☐	
	34	Enter the larger of: • Your **standard deduction** (from page 17 of the instructions), OR • Your **itemized deductions** (from Schedule A, line 26). If you itemize, attach Schedule A and check here ▶ ☐	34
	35	Subtract line 34 from line 32. Enter the result here	35
	36	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e	36
	37	**Taxable income.** Subtract line 36 from line 35. Enter the result (if less than zero, enter zero)	37
		Caution: If under age 14 and you have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ and see page 17 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.	
	38	Enter tax. Check if from: a ☐ Tax Table, b ☐ Tax Rate Schedules, or c ☐ Form 8615. (If any is from Form(s) 8814, enter that amount here ▶ d _____.)	38
	39	Additional taxes. Check if from: a ☐ Form 4970 b ☐ Form 4972	39
	40	Add lines 38 and 39. Enter the total ▶	40

Aviso: Se utiliza un cálculo distinto para determinar el impuesto sobre el ingreso de hijos menores de 14 años que recibieron más de $1,000 en concepto de ingreso de inversión. Véase la lección 6 de la Unidad IV en la Publicación 678 (en inglés).

Deducciones detalladas

El total de las deducciones detalladas de la línea 26 del Anexo A se anota en la línea 34 de la Forma 1040. Se utiliza esta cantidad para reducir el ingreso bruto ajustado que figura en las líneas 31 y 32 de la Forma 1040.

Deducción estándar

Los contribuyentes que no detallan sus deducciones deberán también reclamar la deducción estándar en la línea 34 de la Forma 1040. Esta cantidad sirve para reducir el ingreso bruto ajustado que se declara en las líneas 31 y 32 de la Forma 1040 del contribuyente.

Por regla general, si las deducciones detalladas del contribuyente son inferiores a su deducción estándar aplicable, utilícese la deducción estándar para calcular el impuesto del contribuyente. Sin embargo, como se estudió en la lección 5 de la Unidad III, ciertos contribuyentes no pueden reclamar la deducción estándar y tendrán que detallar las deducciones o escribir -0- en la línea 34.

Las partidas que deben llenarse para calcular la deducción estándar en la Forma 1040 son las mismas partidas que aparecen en la Forma 1040A. Son aplicables las mismas reglas. Véase la lección 9 de la Unidad II para una explicación detallada de la deducción estándar.

Línea 33a—Márquese los recuadros para indicar si el contribuyente o su cónyuge tiene 65 años o más o es ciego y anótese el total de los recuadros así marcados en el espacio provisto.

Línea 33b—Márquese el recuadro si el contribuyente puede ser reclamado como dependiente en la declaración de otra persona.

Línea 33c—Márquese el recuadro si el contribuyente es casado que presenta la declaración separada y el cónyuge de éste detalla las deducciones o si es un extranjero con doble residencia.

Ejemplo

Elena Herrera tiene 28 años y tiene un hijo, Alberto, que vivió con ella durante todo el año. Ella presenta la declaración como cabeza de familia para 1989. Tiene que utilizar la Forma 1040 porque recibió una repartición de ganancia de capital de $45. Sus deducciones detalladas montan a $2,375. Por lo tanto, Elena escribe la deducción estándar que le corresponde, o sea $4,550, en la línea 34 de la Forma 1040. (Véase la ilustración 2).

Ilustración 2

Form 1040 (1989)

Tax Computation	32	Amount from line 31 (adjusted gross income)	32
	33a	Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind; ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind. Add the number of boxes checked and enter the total here ▶ 33a	
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 33b ☐	
	c	If you are married filing a separate return and your spouse itemizes deductions, or you are a dual-status alien, see page 16 and check here ▶ 33c ☐	
	34	Enter the larger of: • Your standard deduction (from page 17 of the instructions). OR • Your itemized deductions (from Schedule A, line 26). If you itemize, attach Schedule A and check here ▶ ☐	34
	35	Subtract line 34 from line 32. Enter the result here	35
	36	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e	36
	37	Taxable income. Subtract line 36 from line 35. Enter the result (if less than zero, enter zero)	37
		Caution: If under age 14 and you have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ and see page 17 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.	
	38	Enter tax. Check if from: a ☐ Tax Table, b ☐ Tax Rate Schedules, or c ☐ Form 8615. (If any is from Form(s) 8814, enter that amount here ▶ d _____.)	38
	39	Additional taxes. Check if from: a ☐ Form 4970 b ☐ Form 4972	39
	40	Add lines 38 and 39. Enter the total ▶	40

Ejercicio 1

Calcule la deducción estándar que se anotaría en la línea 34 de la Forma 1040 para cada uno de los contribuyentes descritos a continuación:

a. Benito Huerta es soltero y tiene 37 años. Sus hijos, Benito II y Beatriz, viven con él. Presenta la declaración como cabeza de familia._____

b. Gimena Jiménez, de 45 años, es casada y presenta una declaración separada. Ni Gimena ni su esposo Diego detallan sus deducciones._____

c. Ricardo Alba, de 27 años, y Elena Vidal de Alba, de 30 años, son casados y presentan una declaración conjunta._____

Deducción estándar para personas que tienen 65 años o más o son ciegas. En la lección 9 de la Unidad II, se estudió que los contribuyentes que tienen 65 años o más o que son ciegos pueden aprovecharse de una deducción estándar mayor. Si se completa la línea 33a de la Forma 1040, utilícese el cuadro más abajo (ilustración 3), reproducido de las instrucciones para la Forma 1040, para buscar la cantidad que se debe anotar en la línea 34.

Ilustración 3

Standard Deduction Chart for Most People

DO NOT use this chart if you were 65 or older or blind OR if someone can claim you as a dependent.

If your filing status is:	Your standard deduction is:
Single	$3,100
Married filing joint return or Qualifying widow(er) with dependent child	$5,200
Married filing separate return	$2,600
Head of household	$4,550

Standard Deduction Chart for People Age 65 or Older or Blind

If someone can claim you as a dependent, use the worksheet below, instead.

Enter the number from the box on line 33a of Form 1040 ▶ ☐ **Caution:** Do not use the number of exemptions from line 6e.

If your filing status is:	and the number in the box above is:	Your standard deduction is:
Single	1	$3,850
	2	4,600
Married filing joint return or Qualifying widow(er) with dependent child	1	$5,800
	2	6,400
	3	7,000
	4	7,600
Married filing separate return	1	$3,200
	2	3,800
	3	4,400
	4	5,000
Head of household	1	$5,300
	2	6,050

Ejemplo

Leonardo y Rosario Acosta son casados y presentan una declaración conjunta para 1989. Leonardo tiene 68 años y es ciego. Rosario tiene 66 años. Utilizando el cuadro de arriba (ilustración 3), usted determina que su deducción estándar para 1989 es de $7,000. (Véase la ilustración 4).

Ilustración 4

Form 1040 (1989)

	32	Amount from line 31 (adjusted gross income)	32
Tax Computation	33a	Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind; ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind. Add the number of boxes checked and enter the total here ▶ 33a	
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶ 33b ☐	
	c	If you are married filing a separate return and your spouse itemizes deductions, or you are a dual-status alien, see page 16 and check here ▶ 33c ☐	
	34	Enter the larger of: • Your **standard deduction** (from page 17 of the instructions), **OR** • Your **itemized deductions** (from Schedule A, line 26). If you itemize, attach Schedule A and check here ▶ ☐	34
	35	Subtract line 34 from line 32. Enter the result here	35
	36	Multiply $2,000 by the total number of exemptions claimed on line 6e	36
	37	**Taxable income.** Subtract line 36 from line 35. Enter the result (if less than zero, enter zero)	37
		Caution: If under age 14 and you have more than $1,000 of investment income, check here ▶ ☐ and see page 17 to see if you have to use Form 8615 to figure your tax.	
	38	Enter tax. Check if from: a ☐ Tax Table, b ☐ Tax Rate Schedules, or c ☐ Form 8615. (If any is from Form(s) 8814, enter that amount here ▶ d _____.)	38
	39	Additional taxes. Check if from: a ☐ Form 4970 b ☐ Form 4972	39
	40	Add lines 38 and 39. Enter the total ▶	40

Ejercicio 2

Calcule la deducción estándar que se anotaría en la línea 34 de la Forma 1040 para cada uno de los contribuyentes descritos a continuación:

a. Liliana Moreno, de 68 años de edad, es casada y presenta la declaración separada. Ni Liliana ni su cónyuge detallan las deducciones. _____
b. Tomás Estrada tiene 65 años, es ciego y está casado con Sandra que tiene 61 años. Los Estrada presentan una declaración conjunta. _____
c. Bonifacio Díaz tiene 69 años. Su hermana, de 67 años de edad, vive con Bonifacio y éste aporta todo el sostenimiento para aquélla. Bonifacio presenta la declaración como cabeza de familia. _____

Deducción estándar para personas que pueden reclamarse como dependientes. Las reglas especiales para determinar la deducción estándar de personas que pueden ser reclamadas como dependientes en la declaración de otro individuo se explican en la lección 9 de la Unidad II.

Si el contribuyente a quien usted proporciona ayuda puede ser reclamado como dependiente en una declaración ajena, no se olvide de marcar el recuadro en la línea 33b.

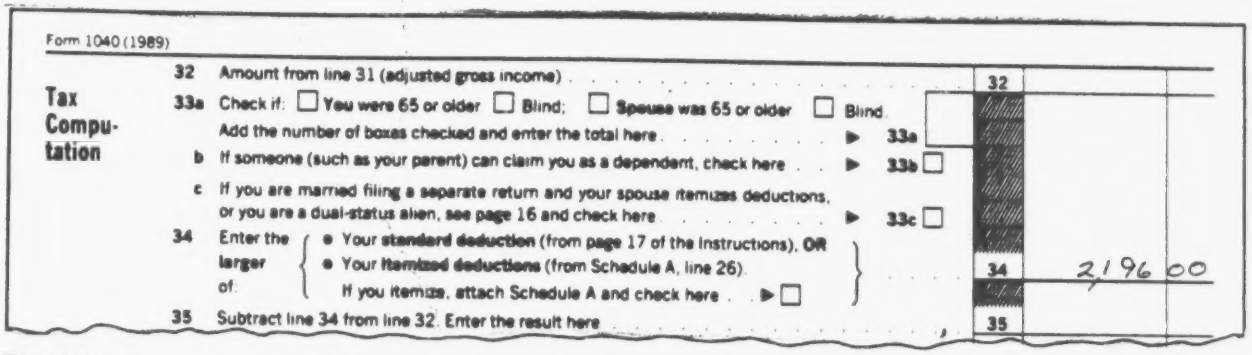
Ejemplo

Milagros López tiene 17 años y es una estudiante con dedicación completa. Ella, además, puede ser reclamada como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres para 1989. Milagros trabajó durante el verano y ganó $2,196. Ella también recibió $345 en concepto de premio de una rifa en la que tomó parte. Se determina la deducción estándar para Milagros, $2,196, como se indica a continuación:

1) Ingreso del trabajo $2,196
2) Deducción estándar mínima ..... $ 500
3) La mayor entre las líneas 1) y 2) $2,196
4) Deducción estándar basada en el estado civil $3,100
5) Deducción estándar—la menor entre las líneas 3) y 4) $2,196

La Forma 1040 de Milagros, con su deducción estándar indicada, se muestra en la ilustración 5 a continuación.

Ilustración 5



Form 1040 (1989)

Tax Computation	32	Amount from line 31 (adjusted gross income)	32	
	33a	Check if: ☐ You were 65 or older ☐ Blind; ☐ Spouse was 65 or older ☐ Blind. Add the number of boxes checked and enter the total here ▶	33a	
	b	If someone (such as your parent) can claim you as a dependent, check here ▶	33b ☐	
	c	If you are married filing a separate return and your spouse itemizes deductions, or you are a dual-status alien, see page 16 and check here ▶	33c ☐	
	34	Enter the larger of: • Your standard deduction (from page 17 of the instructions), OR • Your itemized deductions (from Schedule A, line 26). If you itemize, attach Schedule A and check here ▶ ☐	34	2,196 00
	35	Subtract line 34 from line 32. Enter the result here	35	

Ejercicio 3

Roberto García, de 24 años, es soltero y puede ser reclamado como dependiente en la declaración de impuestos de sus padres. Su ingreso total es de $1,000. De esta cantidad, $400 constituyen salarios y $600 representan ingresos no derivados del trabajo. Roberto no detalla las deducciones. Calcule la deducción estándar de Roberto, utilizando la hoja de computaciones a continuación:

1) Ingreso del trabajo _____
2) Deducción estándar mínima _____
3) La mayor entre las líneas 1) y 2) _____
4) Deducción estándar basada en el estado civil indicado en la declaración de impuestos _____
5) Deducción estándar—la menor entre las líneas 3) y 4) _____

Ingreso tributable

Substraiga la cantidad anotada en la línea 34 de la cantidad escrita en la línea 32. Anote el resultado en la línea 35.

Después, multiplique $2,000 por el número de exenciones anotado en la línea 6e, anote el resultado en la línea 36 y réstelo de la cantidad que aparece en la línea 35; la diferencia, que es el ingreso sujeto al impuesto, se anota en la línea 37.

Ejemplo

Samuel Corrales es soltero, tiene 29 años y reclama sólo su exención personal. Su ingreso bruto ajustado de la línea 32 de la Forma 1040 es de $16,000. Samuel detalla sus deducciones y ha obtenido $3,734 en la línea 26 del Anexo A. Su ingreso tributable se calcula a continuación:

Ingreso bruto ajustado		$16,000
Menos: Deducciones detalladas de la línea 26 del Anexo A	$ 3,734	
$2,000 × Exención personal de Samuel	2,000	5,734
Ingreso tributable		$10,266

Ejercicio 4

a. Juan y Laura están casados y presentan una declaración conjunta. Ambos tienen menos de 65 años. Ellos reclaman a sus tres hijos como dependientes y tienen deducciones detalladas de $2,700 (la línea 26, Anexo A). Calcule su ingreso tributable si su ingreso bruto ajustado es:

1) $16,850

Respuesta

2) $15,720
Respuesta

b. Alberto, de 46 años, es casado que presenta una declaración separada, tiene un ingreso bruto ajustado de $14,378 y reclama sólo su exención personal. Ni Alberto ni su esposa detalla sus deducciones. La deducción estándar para Alberto es de $2,600. ¿Cuál es su ingreso tributable?
Respuesta

c. Cristina es soltera y tiene 24 años. Reclama únicamente su exención personal. Su ingreso bruto ajustado es de $11,920. La deducción estándar para Cristina es de $3,100. ¿Cuál es su ingreso tributable?
Respuesta

Tabla del Impuesto

La mayoría de los contribuyentes con un ingreso tributable inferior a $50,000 buscan la cantidad del impuesto que les corresponde pagar en la Tabla del Impuesto *(Tax Table)*. La porción de la Tabla del Impuesto que se muestra abajo (ilustración 6) figura en las instrucciones que acompañan a la Forma 1040.

Ilustración 6

1989 Tax Table—*Continued*

If line 37 (taxable income) is—		And you are—				If line 37 (taxable income) is—		And you are—				If line 37 (taxable income) is—		And you are—			
At least	But less than	Single	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household	At least	But less than	Single	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household	At least	But less than	Single	Married filing jointly *	Married filing separately	Head of a household
		Your tax is—						Your tax is—						Your tax is—			
5,000						**8,000**						**11,000**					
5,000	5,050	754	754	754	754	8,000	8,050	1,204	1,204	1,204	1,204	11,000	11,050	1,654	1,654	1,654	1,654
5,050	5,100	761	761	761	761	8,050	8,100	1,211	1,211	1,211	1,211	11,050	11,100	1,661	1,661	1,661	1,661
5,100	5,150	769	769	769	769	8,100	8,150	1,219	1,219	1,219	1,219	11,100	11,150	1,669	1,669	1,669	1,669
5,150	5,200	776	776	776	776	8,150	8,200	1,226	1,226	1,226	1,226	11,150	11,200	1,676	1,676	1,676	1,676
5,200	5,250	784	784	784	784	8,200	8,250	1,234	1,234	1,234	1,234	11,200	11,250	1,684	1,684	1,684	1,684
5,250	5,300	791	791	791	791	8,250	8,300	1,241	1,241	1,241	1,241	11,250	11,300	1,691	1,691	1,691	1,691
5,300	5,350	799	799	799	799	8,300	8,350	1,249	1,249	1,249	1,249	11,300	11,350	1,699	1,699	1,699	1,699
5,350	5,400	806	806	806	806	8,350	8,400	1,256	1,256	1,256	1,256	11,350	11,400	1,706	1,706	1,706	1,706
5,400	5,450	814	814	814	814	8,400	8,450	1,264	1,264	1,264	1,264	11,400	11,450	1,714	1,714	1,714	1,714
5,450	5,500	821	821	821	821	8,450	8,500	1,271	1,271	1,271	1,271	11,450	11,500	1,721	1,721	1,721	1,721
5,500	5,550	829	829	829	829	8,500	8,550	1,279	1,279	1,279	1,279	11,500	11,550	1,729	1,729	1,729	1,729
5,550	5,600	836	836	836	836	8,550	8,600	1,286	1,286	1,286	1,286	11,550	11,600	1,736	1,736	1,736	1,736
5,600	5,650	844	844	844	844	8,600	8,650	1,294	1,294	1,294	1,294	11,600	11,650	1,744	1,744	1,744	1,744
5,650	5,700	851	851	851	851	8,650	8,700	1,301	1,301	1,301	1,301	11,650	11,700	1,751	1,751	1,751	1,751
5,700	5,750	859	859	859	859	8,700	8,750	1,309	1,309	1,309	1,309	11,700	11,750	1,759	1,759	1,759	1,759
5,750	5,800	866	866	866	866	8,750	8,800	1,316	1,316	1,316	1,316	11,750	11,800	1,766	1,766	1,766	1,766
5,800	5,850	874	874	874	874	8,800	8,850	1,324	1,324	1,324	1,324	11,800	11,850	1,774	1,774	1,774	1,774
5,850	5,900	881	881	881	881	8,850	8,900	1,331	1,331	1,331	1,331	11,850	11,900	1,781	1,781	1,781	1,781
5,900	5,950	889	889	889	889	8,900	8,950	1,339	1,339	1,339	1,339	11,900	11,950	1,789	1,789	1,789	1,789
5,950	6,000	896	896	896	896	8,950	9,000	1,346	1,346	1,346	1,346	11,950	12,000	1,796	1,796	1,796	1,796
6,000						**9,000**						**12,000**					
6,000	6,050	904	904	904	904	9,000	9,050	1,354	1,354	1,354	1,354	12,000	12,050	1,804	1,804	1,804	1,804
6,050	6,100	911	911	911	911	9,050	9,100	1,361	1,361	1,361	1,361	12,050	12,100	1,811	1,811	1,811	1,811
6,100	6,150	919	919	919	919	9,100	9,150	1,369	1,369	1,369	1,369	12,100	12,150	1,819	1,819	1,819	1,819
6,150	6,200	926	926	926	926	9,150	9,200	1,376	1,376	1,376	1,376	12,150	12,200	1,826	1,826	1,826	1,826
6,200	6,250	934	934	934	934	9,200	9,250	1,384	1,384	1,384	1,384	12,200	12,250	1,834	1,834	1,834	1,834
6,250	6,300	941	941	941	941	9,250	9,300	1,391	1,391	1,391	1,391	12,250	12,300	1,841	1,841	1,841	1,841
6,300	6,350	949	949	949	949	9,300	9,350	1,399	1,399	1,399	1,399	12,300	12,350	1,849	1,849	1,849	1,849
6,350	6,400	956	956	956	956	9,350	9,400	1,406	1,406	1,406	1,406	12,350	12,400	1,856	1,856	1,856	1,856
6,400	6,450	964	964	964	964	9,400	9,450	1,414	1,414	1,414	1,414	12,400	12,450	1,864	1,864	1,864	1,864
6,450	6,500	971	971	971	971	9,450	9,500	1,421	1,421	1,421	1,421	12,450	12,500	1,871	1,871	1,871	1,871
6,500	6,550	979	979	979	979	9,500	9,550	1,429	1,429	1,429	1,429	12,500	12,550	1,879	1,879	1,879	1,879
6,550	6,600	986	986	986	986	9,550	9,600	1,436	1,436	1,436	1,436	12,550	12,600	1,886	1,886	1,886	1,886
6,600	6,650	994	994	994	994	9,600	9,650	1,444	1,444	1,444	1,444	12,600	12,650	1,894	1,894	1,894	1,894
6,650	6,700	1,001	1,001	1,001	1,001	9,650	9,700	1,451	1,451	1,451	1,451	12,650	12,700	1,901	1,901	1,901	1,901
6,700	6,750	1,009	1,009	1,009	1,009	9,700	9,750	1,459	1,459	1,459	1,459	12,700	12,750	1,909	1,909	1,909	1,909
6,750	6,800	1,016	1,016	1,016	1,016	9,750	9,800	1,466	1,466	1,466	1,466	12,750	12,800	1,916	1,916	1,916	1,916
6,800	6,850	1,024	1,024	1,024	1,024	9,800	9,850	1,474	1,474	1,474	1,474	12,800	12,850	1,924	1,924	1,924	1,924
6,850	6,900	1,031	1,031	1,031	1,031	9,850	9,900	1,481	1,481	1,481	1,481	12,850	12,900	1,931	1,931	1,931	1,931
6,900	6,950	1,039	1,039	1,039	1,039	9,900	9,950	1,489	1,489	1,489	1,489	12,900	12,950	1,939	1,939	1,939	1,939
6,950	7,000	1,046	1,046	1,046	1,046	9,950	10,000	1,496	1,496	1,496	1,496	12,950	13,000	1,946	1,946	1,946	1,946
7,000						**10,000**						**13,000**					
7,000	7,050	1,054	1,054	1,054	1,054	10,000	10,050	1,504	1,504	1,504	1,504	13,000	13,050	1,954	1,954	1,954	1,954
7,050	7,100	1,061	1,061	1,061	1,061	10,050	10,100	1,511	1,511	1,511	1,511	13,050	13,100	1,961	1,961	1,961	1,961
7,100	7,150	1,069	1,069	1,069	1,069	10,100	10,150	1,519	1,519	1,519	1,519	13,100	13,150	1,969	1,969	1,969	1,969
7,150	7,200	1,076	1,076	1,076	1,076	10,150	10,200	1,526	1,526	1,526	1,526	13,150	13,200	1,976	1,976	1,976	1,976
7,200	7,250	1,084	1,084	1,084	1,084	10,200	10,250	1,534	1,534	1,534	1,534	13,200	13,250	1,984	1,984	1,984	1,984
7,250	7,300	1,091	1,091	1,091	1,091	10,250	10,300	1,541	1,541	1,541	1,541	13,250	13,300	1,991	1,991	1,991	1,991
7,300	7,350	1,099	1,099	1,099	1,099	10,300	10,350	1,549	1,549	1,549	1,549	13,300	13,350	1,999	1,999	1,999	1,999
7,350	7,400	1,106	1,106	1,106	1,106	10,350	10,400	1,556	1,556	1,556	1,556	13,350	13,400	2,006	2,006	2,006	2,006
7,400	7,450	1,114	1,114	1,114	1,114	10,400	10,450	1,564	1,564	1,564	1,564	13,400	13,450	2,014	2,014	2,014	2,014
7,450	7,500	1,121	1,121	1,121	1,121	10,450	10,500	1,571	1,571	1,571	1,571	13,450	13,500	2,021	2,021	2,021	2,021
7,500	7,550	1,129	1,129	1,129	1,129	10,500	10,550	1,579	1,579	1,579	1,579	13,500	13,550	2,029	2,029	2,029	2,029
7,550	7,600	1,136	1,136	1,136	1,136	10,550	10,600	1,586	1,586	1,586	1,586	13,550	13,600	2,036	2,036	2,036	2,036
7,600	7,650	1,144	1,144	1,144	1,144	10,600	10,650	1,594	1,594	1,594	1,594	13,600	13,650	2,044	2,044	2,044	2,044
7,650	7,700	1,151	1,151	1,151	1,151	10,650	10,700	1,601	1,601	1,601	1,601	13,650	13,700	2,051	2,051	2,051	2,051
7,700	7,750	1,159	1,159	1,159	1,159	10,700	10,750	1,609	1,609	1,609	1,609	13,700	13,750	2,059	2,059	2,059	2,059
7,750	7,800	1,166	1,166	1,166	1,166	10,750	10,800	1,616	1,616	1,616	1,616	13,750	13,800	2,066	2,066	2,066	2,066
7,800	7,850	1,174	1,174	1,174	1,174	10,800	10,850	1,624	1,624	1,624	1,624	13,800	13,850	2,074	2,074	2,074	2,074
7,850	7,900	1,181	1,181	1,181	1,181	10,850	10,900	1,631	1,631	1,631	1,631	13,850	13,900	2,081	2,081	2,081	2,081
7,900	7,950	1,189	1,189	1,189	1,189	10,900	10,950	1,639	1,639	1,639	1,639	13,900	13,950	2,089	2,089	2,089	2,089
7,950	8,000	1,196	1,196	1,196	1,196	10,950	11,000	1,646	1,646	1,646	1,646	13,950	14,000	2,096	2,096	2,096	2,096

* This column must also be used by a qualifying widow(er)

Continued on next page

Para hallar el impuesto correcto, lea verticalmente en sentido descendente la columna del ingreso hasta llegar a la cifra del ingreso tributable que aparece en la línea 37 de la Forma 1040. Luego, continúe en sentido horizontal, de izquierda a derecha, hasta la columna bajo el encabezamiento correspondiente al mismo estado civil que figura en la página 1 de la Forma 1040. La cifra que aparece en el punto en que se cruzan las dos líneas horizontal y vertical representa el impuesto debido. Anote esta cantidad en la línea 38 de la Forma 1040 y ponga una marca en el recuadro de *Tax Table* (Tabla del Impuesto). Preste especial atención a los encabezamientos de las columnas para las líneas de los ingresos (*"At least-But less than"*, o sea, Por lo menos-Pero no menos de) para asegurarse de que utiliza la línea del ingreso correcto.

Ejemplo

Jorge y María Belmonte van a presentar una declaración conjunta. Su ingreso tributable en la línea 37 de la Forma 1040 es de $7,850. Debido a que su ingreso tributable es exactamente $7,850, ellos utilizan la línea "$7,850-$7,900" y no la línea "$7,800-$7,850". Luego, buscan la columna para personas casadas que presentan una declaración conjunta y leen las cifras en sentido descendente. Su impuesto es de $1,181.

Ejercicio 5

a. Ana es soltera. Calcule su impuesto suponiendo que su ingreso tributable es de $5,487.

Respuesta

b. Ramón presenta su declaración como cabeza de familia, tiene un ingreso bruto ajustado de $15,330 y reclama tres exenciones. Sus deducciones detalladas (línea 26 del Anexo A) ascienden a $2,275. La deducción estándar para un cabeza de familia es de $4,550.

1) ¿Cuál es su ingreso tributable?

Respuesta

2) ¿Cuál es su impuesto?

Respuesta

Cálculo de la prima suplementaria del seguro Medicare

En la lección 10 de la Unidad II usted estudió cómo calcular la prima suplementaria del seguro *Medicare* en el Anexo 2 de la Forma 1040A. En el ejemplo que se presenta a continuación se muestra la manera de hacer dicho cálculo cuando el contribuyente usa la Forma 8808 y presenta su declaración de impuestos en la Forma 1040.

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro *Medicare*. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

Ejemplo

Tomemos el ejemplo anterior asumiendo que Jorge y María tuvieron derecho al seguro Medicare Parte A durante todo el año 1989. El total de su impuesto en la línea 53 de la Forma 1040 es $1,181 (ellos no reclaman créditos).

Jorge y María usan la Forma 8808 para calcular su prima suplementaria del seguro Medicare Parte A (Ilustración 7). Marcan la casilla 2 porque ambos son elegibles para dicho seguro y después anotan el total que aparece en la línea 53 de la Forma 1040 en la línea 7. Además, anotan esta cantidad en la línea 8 porque marcaron la casilla 2 en la Parte I. La cantidad de su impuesto ($1,181) es por lo menos $150, por tanto, están sujetos al pago de la prima suplementaria del seguro *Medicare*.

En la línea 9 se le indica a Jorge y María que usen la cantidad que aparece en la línea 8 para buscar en la página dos la cantidad a la cual asciende su prima suplementaria. Dado que la cantidad en la línea 8 es $1,181, ellos usan la columna con las cifras entre $1,150 y $1,200. A la derecha de estas cifras encuentran la cantidad de $176, la cual corresponde a la prima suplementaria a la cual están sujetos Jorge y María en 1989.

En la línea 10 anotan $1,600 porque marcaron anteriormente el encasillado 2 de la Parte I. En la línea 11 anotan la cantidad menor de las dos cantidades que aparecen en las líneas 9 y 10. La cantidad menor, $176, es el total de su prima suplementaria, la cual anotan en la línea 11 y también en la línea 54 de su Forma 1040.

Ilustración 7

Form **8808**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Supplemental Medicare Premium

▶ **Attach to Form 1040.**

▶ **See separate instructions.**

OMB No 1545-xxxx

1989

Attachment Sequence No **39**

Name(s) shown on return | Your social security number

Purpose of Premium The supplemental Medicare premium will help pay the cost of new Medicare catastrophic and prescription drug coverage.

See the separate instructions for this form to see if you must complete and attach it to your Form 1040.

Part I **Check the Box That Applies to You** (check only one box)

If your filing status is:	And for more than 6 full months in 1989:		Check box:
Single, Head of household, or Qualifying widow(er) with dependent child	1	You were eligible for Medicare Part A	1 ☐
Married filing a joint return	2	Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A	2 ☑
	3	Only one of you was eligible for Medicare Part A	3 ☐
Married filing a separate return	4	You were eligible for Medicare Part A, and you did **not** live with your spouse at any time in 1989	4 ☐
	5	Only one of you was eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	5 ☐
	6	Both you and your spouse were eligible for Medicare Part A, and you lived with your spouse at any time in 1989	6 ☐

Did you (or your spouse if you file a joint return) receive a taxable Federal, state, or local government pension other than social security?

Yes → Go to Part III now to see if you qualify for a lower premium.

No → To to Part II below.

Part II **Figure Your Premium**

7	Enter the amount from Form 1040, line 53 (but if the amount on line 53 is **more than** the amount on Form 1040, line 47, or if you are claiming the earned income credit, enter the amount from line 5 of the worksheet in the Instructions)	7	1,181 00
8	• If you checked Box 3 above, divide the amount on line 7 by 2. Enter the result here. • If you checked any of the other boxes, enter the full amount from line 7 here.	8	1,181 00
	Note: *If line 8 is less than $150, stop here; you* **do not** *owe the premium.* *If line 8 is $150 or more, go to line 9.*		
9	Use the amount on line 8 to find the premium in the **premium table** on page 2 of the Instructions. Enter the amount from that table here ▶	9	176 00
10	Enter $800 ($1,600 if you checked Box 2 or 6 above)	10	1,600 00
11	Compare the amounts on lines 9 and 10. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040, line 54. This is your **supplemental Medicare premium** ▶	11	176 00

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate Instructions. Form **8808** (1989)

Algunas personas retiradas tanto del servicio civil gubernamental como de las fuerzas armadas pudieran calificar para el pago de una prima suplementaria más baja del seguro Medicare. El cálculo de una prima más baja se hace mediante el uso de una fórmula que permite ajustar el impuesto de estas personas de tal manera que las mismas no paguen una prima más alta que los retirados no gubernamentales.

Use la Parte III de la Forma 8808 para calcular la prima más baja.

Ejemplo

De nuevo Jorge y María presentan una declaración conjunta y tuvieron derecho a la Parte A del Medicare durante el año. Jorge tiene 67 años de edad y recibe una pensión gubernamental de $5,000 al año, así como beneficios del seguro social ascendentes a $2,400. María tiene 66 años y recibe de pensión gubernamental y $2,050 de beneficios del seguro social. En la línea 53 de su Forma 1040 aparece la cantidad de impuesto que tienen que pagar, la cual asciende a $1,181 (ellos no reclaman ningún crédito).

Después de completar la Parte I, Jorge y María van a la Parte III para determinar si tienen derecho a una prima más baja, dado que ambos reciben pensiones tributables del gobierno. En el Paso 1A marcan el Encasillado 2 porque así se requiere de los contribuyentes que también marcaron el Apartado 2 de la Parte I.

En la línea B anotan $9,000 porque marcaron anteriormente el Apartado 2 en A. En la línea C anotan el total combinado de su ingreso de beneficios del seguro social, $4,450. Tanto Jorge como María tienen derecho a pagar una prima más baja debido a que la línea B es mayor que la línea C.

El Paso 2 de la Parte III se usa para computar la prima más baja. En las líneas 12 y 13 anotan $1,181 (el impuesto que deberán pagar de acuerdo a la línea 53 de la Forma 1040). Siguiendo las instrucciones de la línea 14 usan la Tabla C para computar su ajuste.

En la columna izquierda de la Tabla C *("At least—But less than")* leen horizontalmente la línea que corresponde al total de sus pensiones combinadas ($8,000) y en la de la derecha la cantidad que corresponde de acuerdo a su ingreso combinado de beneficios recibidos por concepto de seguro social ($4,450). Allí encuentran la cantidad de su ajuste ($600), la cual anotan en la línea 14.

En la línea 15 anotan -0- porque no reclaman el crédito para ancianos o personas incapacitadas. Anotan $600 en la línea 16 porque éste es el producto que se obtiene al restar -0- de $600. Después substraen la línea 16 de la línea 13 y anotan el resultado ($581) en la línea 17. De inmediato proceden hacia la línea 18 ya que $600 es una cantidad superior a $150.

En la tabla de primas que aparece en la página dos de las instrucciones Jorge y María buscan la prima que corresponde a los $581 de la línea 17. La prima resultante es $86, la cual anotan en la línea 18. En la línea 19 anotan $1,600 porque ésta es la cantidad que corresponde cuando se ha marcado el Apartado 2 en el Paso 1A. Por último comparan las cantidades de las líneas 18 y 19 y anotan la **menor** de las dos cantidades (los $86 de la línea 18) en la línea 20. Estos $86 son el total de prima suplementaria del seguro Medicare que corresponde a Jorge y María.

Ilustración 8

Form 8808 (1989) Attachment Sequence No. **39**

Part III **Supplemental Medicare Premium If You Received a Taxable Federal, State, or Local Government Pension**

If you (or your spouse if you checked Box 2 on page 1) received a **taxable government pension** (including military retirement pay), you may qualify for a lower premium. If you checked Box 3, you may qualify for a lower premium only if the spouse who was eligible for Medicare Part A also received a taxable government pension.

Use **Step 1** to see if you qualify. If you do, figure your premium in **Step 2**, below. If you don't qualify, use lines 7 through 11 on page 1 to figure your premium.

Step 1—See If You Qualify for a Lower Premium

A **Check the same box** that you checked in Part I on page 1:

1 ☐ 2 ☒ 3 ☐ 4 ☐ 5 ☐ 6 ☐

B Enter: { $6,000 if you checked Box 1, 3, or 4 above, **or** / $9,000 if you checked Box 2 above, **or** / $4,500 if you checked Box 5 or 6 above } . . . . . **B** $ 9,000

C Enter on line C net social security and/or equivalent railroad retirement benefits for 1989. If none, enter zero.
- If you checked Box 1 or 4 above, enter your total net benefits for 1989 (from Box 5 of Forms SSA-1099 and RRB-1099).
- If you checked Box 2 above, enter the total of your AND your spouse's net benefits for 1989 from Box 5 of Forms SSA-1099 and RRB-1099).
- If you checked Box 3 above, enter the total net benefits for 1989 (from Box 5 of Forms SSA-1099 and RRB-1099) of the spouse who received the taxable government pension and was Medicare eligible.
- If you checked Box 5 or 6 above, see the Instructions for the amount to enter.

C $ 4,450

D **Compare the amounts on lines B and C.**
- If the amount on line B is **more than** the amount on line C, you may qualify for the lower premium. Go to Step 2.
- If the amount on line B is **equal to or less** than the amount on line C, you do **not** qualify for the lower premium. Go back to Part II on page 1 to figure your premium.

Step 2—Figure Your Premium (If you qualify in Step 1)

12	Enter the amount from Form 1040, line 53 (but if the amount on line 53 is **more than** the amount on Form 1040, line 47, or if you are claiming the earned income credit, enter the amount from line 5 of the worksheet in the Instructions.)	12	1,181 00
13	• If you checked Box 3 above, divide the amount on line 12 by 2. Enter the result here. • If you checked any of the other boxes, enter the full amount from line 12 here. **Note:** *If line 13 is less than $150, stop here; you* **do not** *owe the premium.* *If line 13 is $150 or more, go to line 14.*	13	1,181 00
14	Enter the amount from the **Government Pension Table** in the Instructions for the Box you checked above. If you checked Box 1, 3, or 4 above, use **Table A.** If you checked Box 2, use **Table C.** If you checked Box 5 or 6, use **Table B**	14	600 00
15	Enter any credit for the elderly or the disabled (from Form 1040, line 42)	15	– 0 –
16	Subtract line 15 from line 14. Enter the result (but not less than zero)	16	600 00
17	Subtract line 16 from line 13. Enter the result (but not less than zero). If the result is less than $150, stop here; you **do not** owe the premium. If the result is $150 or more, go to line 18	17	581 00
18	Use the amount on line 17 to find the premium in the **premium table** on page 2 of the Instructions. Enter the amount from that table here ▶	18	86 00
19	Enter $800 ($1,600 if you checked Box 2 or 6 above)	19	1,600 00
20	Compare the amounts on lines 18 and 19. Enter the **smaller** of the two amounts here and on Form 1040, line 54. This is your **supplemental Medicare premium** ▶	20	86 00

Resumen

En esta lección usted ha aprendido cómo llenar la sección de la Forma 1040 correspondiente al cálculo del impuesto *(Tax Computation)*.

Respuestas a los ejercicios

1. a. $4,550 b. $2,600 c. $5,200

2. a. $3,200 b. $6,400 c. $5,300

3. Véase el cuadro siguiente:

1) Ingreso del trabajo	$400
2) Deducción estándar mínima	$500
3) La mayor entre las líneas 1) y 2)	$500
4) Deducción estándar basada en el estado civil indicado en la declaración de impuestos	$3,100
5) Deducción estándar—la menor entre las líneas 3) y 4)	$500

4. a. 1) $1,650
   2) $520
   b. $9,778
   c. $6,820

5. a. $821
   b. 1) $4,780
   2) $716

best copy available

Lección 7 — Créditos

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Determinar quién puede reclamar el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados y llenar la Forma 2441.
2. Llenar la sección de Créditos *(Credits)* de la Forma 1040.

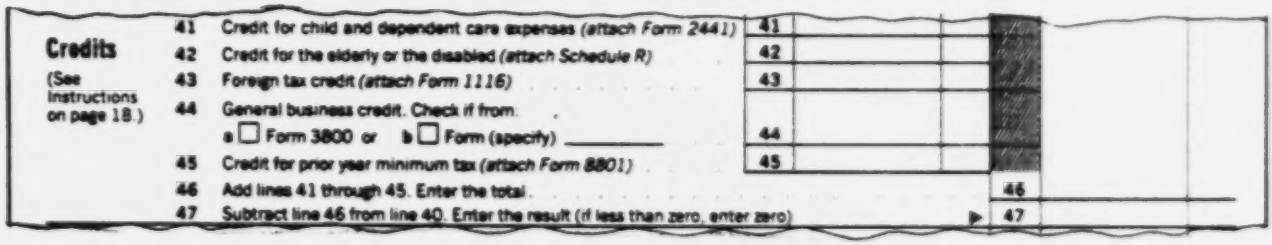
Indice

Introducción
Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados
Crédito para ancianos o para personas incapacitadas
Crédito por intereses hipotecarios
Límite de los créditos
Resumen
Respuesta al ejercicio

Introducción

Cada dólar que se recibe de un crédito reduce el impuesto por la misma cuantía, o sea, por un dólar. Un crédito se diferencia de una deducción en que ésta reduce el monto del ingreso antes de calcular el impuesto correspondiente. Los contribuyentes pueden reclamar créditos, aunque no detallen sus deducciones. En esta lección usted estudiará los créditos que los contribuyentes que acuden a los centros de *VITA* reclaman con más frecuencia. Usted aprenderá a calcular ahora el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados que aparece en la línea 41 en la sección de Créditos *(Credits)* de la Forma 1040 (ilustración 1):

Ilustración 1



Credits (See Instructions on page 18.)				
41	Credit for child and dependent care expenses *(attach Form 2441)*	41		
42	Credit for the elderly or the disabled *(attach Schedule R)*	42		
43	Foreign tax credit *(attach Form 1116)*	43		
44	General business credit. Check if from: a ☐ Form 3800 or b ☐ Form (specify) _____	44		
45	Credit for prior year minimum tax *(attach Form 8801)*	45		
46	Add lines 41 through 45. Enter the total			46
47	Subtract line 46 from line 40. Enter the result (if less than zero, enter zero)		▶	47

El crédito para ancianos o para personas incapacitadas que se reclama en la línea 42 se estudiará más adelante en la lección 1 de la Unidad IV. Los créditos que se pueden tomar en las líneas 43, 44 y 45 de la Forma 1040 no se estudian aquí porque van más allá del propósito del Programa *VITA*.

Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados

Uno de los créditos que se reclaman con más frecuencia es el crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados. Los contribuyentes pueden reclamarlo, si, para trabajar o buscar trabajo, tienen que pagar por el cuidado de sus hijos, cónyuge incapacitado u otros dependientes incapacitados. En la Unidad II, lección 11, se explica detalladamente este crédito. Los requisitos para poderse acoger al crédito son los mismos cuando se presenta la Forma 1040A o la Forma 1040. Si se presenta la Forma 1040, el crédito se calcula en la Forma 2441, *Credit for*

Child and Dependent Care Expenses (Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados). La Forma 2441 deberá presentarse junto con la Forma 1040.

Cálculo del crédito en la Forma 2441

En la Forma 2441 figuran instrucciones específicas para su preparación. Con todo, usted deberá prestar atención especial a las partidas que se indican a continuación:

Parte 1 - Líneas 1 y 2: Escriba el nombre, dirección, número de seguro social o número de identificatión patronal, así como la cantidad pagada a personas o negocios que prestaron servicios de cuidado a personas que calificaban para ello durante 1989. En la línea 2 anote el total del producto de la suma de la columna (d), línea 1.

Si la persona a quien usted está ayudando recibió durante el año algún beneficio bajo un programa de asistencia en el cuidado de dependientes, proporcionado por el empleador, sírvase llenar la Parte III **antes** de hacer anotaciones en la Parte II. De lo contrario continúe con la Parte II.

Parte II - Líneas 3 a la 14: El crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados se calcula en esta parte de la Forma 2441. Tome especial cuidado a llenar las líneas 7, 8, 9 y 10. El crédito se calcula en la línea 14 de la Forma 2441. Vea la hoja de cómputos que está en las instrucciones para determinar la cantidad del crédito que el contribuyente reclamar en la línea 41 de la Forma 1040.

Parte III - Líneas 15 a la 22: Complete esta parte **solamente** si el contribuyente recibió algun benficio durante 1989 bajô un programa de asistencia en el cuidado de dependientes proporcionado por el empleador. Complete la Parte III **después** de completar la Parte I.

Nota: Los contribuyentes deben retener y pagar impuestos del seguro social correspondientes a los sueldos que ellos pagaron a empleados que trabajaron en su casa. Si el empleado prestó servicios para cuidar a una persona en el domicilio del contribuyente y percibió un pago de por lo menos $50 por dichos cuidados en cualquier trimestre del año, usted tiene que saber si el contribuyente retuvo las contribuciones para el seguro social de su salario respectivo y si presentó una Forma 942, *Employer's Quarterly Tax Return for Household Employees* (Declaración trimestral del empleador de impuestos para empleados domésticos), correspondiente a cada trimestre. En caso negativo, usted debe aconsejar al contribuyente que obtenga la Forma 942 y la Publicación 926, *Employment Taxes for Household Employers*, o consulte con un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Ejemplo

La Sra. Amparo Rodríguez, cuyo número de seguro social es 123-00-1234, deja a su hijo en el centro de cuidado de niños "A.M.", mientras ella trabaja. El centro está ubicado en el 221 Elm Ave., Anycity, OH 43704 y su número de identificación patronal es 10-4487980. Ella pagó $1,800 en concepto de gastos de cuidado de menores. Amparo no recibió ayuda de su empleador durante el año bajo el "Programa de Asistencia a Dependientes". Su ingreso del trabajo fue de $10,500. Esta cantidad es también su ingreso total, la cantidad que aparece en la línea 23 de la Forma 1040. Véase la ilustración 2.

Ilustración 2

Form **2441**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Child and Dependent Care Expenses

▶ Attach to Form 1040.
▶ See separate Instructions.

OMB No 1545-0068

1989

Attachment Sequence No 23

Name(s) as shown on Form 1040: AMPARO RODRIGUEZ

Your social security number: 123 00 1234

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete Parts I and II below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete Part III on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete Part I, below, and Part III on the back.

Part I **Persons or Organizations Who Provided the Care—You must complete this part.** (See the Instructions. If more space is needed, attach a statement.)

1 (a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see Instructions)
"A.M" DAY CARE CENTER	221 ELM AVE. ANYCITY, OH 43704	10-4487980	1,800 00

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total 2 1,800 00

Note: *If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get* ***Form 942*** *for details.*

Part II **Credit for Child and Dependent Care Expenses**

3 Enter number of qualifying persons who were cared for in 1989. (See the Instructions for definition of qualifying persons.) **Caution:** *To qualify, the person(s)* ***must*** *have shared the same home with you in 1989* ▶ 3 1

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See **What Are Qualified Expenses?** in the Instructions.) **Do not enter more than** $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons) 4 1,800 00

5 Enter the **excluded amount,** if any, from line 21 on page 2 . . . . 5 - 0 -

6 Subtract line 5 from line 4 and enter the result. If the result is zero or less, stop here. You **cannot** claim the credit 6 1,800 00

7 You **must** enter your **earned income.** (See the Instructions for definition of earned income.) 7 10,500 00

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If your spouse was a full-time student or disabled, see the Instructions for the amount to enter.) 8

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here 9

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here. 10 1,800 00

11 Enter decimal amount from table below that applies to the adjusted gross income on Form 1040, line 32 . . . . 11 x .29

If line 32 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:	If line 32 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30	$20,000	22,000	.24
10,000	12,000	.29	22,000	24,000	.23
12,000	14,000	.28	24,000	26,000	.22
14,000	16,000	.27	26,000	28,000	.21
16,000	18,000	.26	28,000		.20
18,000	20,000	.25			

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11, and enter the result 12 522 00

13 Multiply any child and dependent care expenses for 1988 that you paid in 1989 by the percentage that applies to the adjusted gross income on your 1988 Form 1040, line 32, or Form 1040A, line 14. Enter the result. (You must also complete Part I, and attach a statement. See the Instructions.) . . . . 13 - 0 -

14 Add amounts on lines 12 and 13. See the Instructions for the amount of credit you can claim 14 522 00

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate Instructions. Form **2441** (1989)

Worksheet (Keep for your records.)

1. Enter the amount from Form 1040, line 23 10,500

   (Add to line 1 any tax-exempt interest from private activity bonds issued after August 7, 1986, and any net operating loss deduction.)

2. Enter: $30,000 if single or head of household; $40,000 if married filing jointly; or $20,000 if married filing separately . . 30,000

3. Subtract line 2 from line 1. If the result is zero or less, **STOP HERE** and enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on line 14 of Form 2441. Otherwise, go on to line 4 . - 0 -

4. Enter the amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____

5. Multiply line 3 by .21 (21%) . . _____

6. Subtract line 5 from line 4 (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare line 6 of the worksheet with the amount of credit shown on Form 2441, line 14.

- **If line 6 (above) is more than your credit,** you do not have to complete Form 6251. Enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on Form 2441, line 14.
- **If your credit is more than the amount on line 6 (above),** get Form 6251 and complete it through line 15. Then figure the limit on your credit as follows:

A. Enter amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____

B. Enter the amount from Form 6251, line 15 . . . . . _____

C. **Maximum credit.** Subtract line B from line A (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare the credit you first figured on line 14 of Form 2441 with line C above. Enter the **smaller** of the two amounts on line 14 of Form 2441, and on Form 1040, line 41. If line C above is the smaller amount, also write "AMT" in the left margin next to line 41.

Ejercicio

Pedro Piñero y su esposa Susana necesitan ayuda para calcular su crédito por gastos de cuidado de menores. Debido a que los Piñero tuvieron gastos médicos considerables, ellos detallaron sus deducciones en el Anexo A de la Forma 1040. Su ingreso total, línea 23 de la Forma 1040, y su ingreso bruto ajustado es de $27,000. Pedro ganó $17,000 y Susana, $10,000. El número de seguro social de Pedro es 987-00-6543 y el de Susana es 123-00-6689. Sus hijos Miguel y María vivieron con ellos todo el año. Miguel nació el 20 de septiembre de 1979 y María, el 10 de junio de 1981. Durante todo el año, ambos hijos fueron puestos en una guardería al salir del colegio. El nombre de la guardería es "Duval Day Care Center", la cual está ubicada en el 496 White Rd., Duvay City, FL 33130 y cuyo número de identificación patronal es 10-4487965. Los gastos incurridos por los Piñero en relación con el cuidado de sus hijos ascendieron a $3,190 en 1989, de los cuales ellos pagaron $2,000 y el empleador de Susana pagó $1,190. Ellos no reclaman ningún otro crédito. Prepare la Forma 2441 (ilustración 3) de los Piñero.

Ilustración 3

Form **2441**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Child and Dependent Care Expenses

▶ Attach to Form 1040.
▶ See separate instructions.

OMB No. 1545-0068

1989

Attachment Sequence No 23

Name(s) as shown on Form 1040 | Your social security number

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete Parts I and II below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete Part III on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete Part I, below, and Part III on the back.

Part I **Persons or Organizations Who Provided the Care—You must complete this part.** (See the Instructions. If more space is needed, attach a statement.)

1 (a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see instructions)

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total 2

Note: *If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get* ***Form 942*** *for details.*

Part II **Credit for Child and Dependent Care Expenses**

3 Enter number of qualifying persons who were cared for in 1989. (See the Instructions for definition of qualifying persons.) **Caution:** *To qualify, the person(s)* ***must*** *have shared the same home with you in 1989* . . . ▶ 3

4 Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See **What Are Qualified Expenses?** in the Instructions.) **Do not enter more than** $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons) . . . 4

5 Enter the **excluded amount,** if any, from line 21 on page 2 . . . 5

6 Subtract line 5 from line 4 and enter the result. If the result is zero or less, stop here. You **cannot** claim the credit . . . 6

7 You **must** enter your **earned income.** (See the Instructions for definition of earned income.) . . . 7

8 If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If your spouse was a full-time student or disabled, see the Instructions for the amount to enter.) . . . 8

9 If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here . . . 9

10 • If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here.
• All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here. . . . 10

11 Enter decimal amount from table below that applies to the adjusted gross income on Form 1040, line 32 . . . 11 ×

If line 32 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30
10,000	12,000	.29
12,000	14,000	.28
14,000	16,000	.27
16,000	18,000	.26
18,000	20,000	.25
$20,000	22,000	.24
22,000	24,000	.23
24,000	26,000	.22
26,000	28,000	.21
28,000		.20

12 Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11, and enter the result . . . 12

13 Multiply any child and dependent care expenses for 1988 that you paid in 1989 by the percentage that applies to the adjusted gross income on your 1988 Form 1040, line 32, or Form 1040A, line 14. Enter the result. (You must also complete Part I, and attach a statement. See the Instructions.) . . . 13

14 Add amounts on lines 12 and 13. See the instructions for the amount of credit you can claim . . . 14

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate Instructions. Form **2441** (1989)

Part III **Employer-Provided Dependent Care Benefits**

Caution: *Be sure to also complete Part I on page 1.*

15	Enter the total amount of employer-provided dependent care benefits you received for 1989. (This amount should be separately shown on your W-2 form and labeled as "DCB.") Do not include amounts that were reported to you as wages in Box 10 of Form(s) W-2	15	
16	Enter the total amount of **qualified** expenses incurred in 1989 for the care of a qualifying person	16	
17	Compare the amounts on lines 15 and 16. Enter the **smaller** of the two amounts here	17	
18	You **must** enter your **earned income.** (See the Instructions for lines 7–9.)	18	
19	If you were married at the end of 1989, you **must** enter your spouse's earned income. (If your spouse was a full-time student or disabled, see the Instructions for lines 7–9.)	19	
20	• If you were married at the end of 1989, compare the amounts on lines 18 and 19, and enter the **smaller** of the two amounts here. • If you were unmarried, enter the amount from line 18 here.	20	
21	**Excluded amount.** Enter on line 21 the **smallest** of the following: • The amount from line 17, or • The amount from line 20, or • $5,000 ($2,500 if married, filing a separate return). ***Note:*** *If you are also claiming the credit for child and dependent care expenses, enter the amount from line 21 above on page 1, line 5.*	21	
22	**Taxable amount.** Subtract line 21 from line 15. Enter the result but not less than zero. Also include this amount in the total on Form 1040, line 7. On the dotted line next to line 7, write "DCB." ***Note:*** *If you are also claiming the for child and dependent care credit, first fill in Form 1040 through line 40. Then complete Part II of this form. Be sure to include any amount shown on line 22 above when figuring your earned income in Part II.*	22	

Ilustración 4

Worksheet (Keep for your records.)

1. Enter the amount from Form 1040, line 23 . . . . . _____

   (Add to line 1 any tax-exempt interest from private activity bonds issued after August 7, 1986, and any net operating loss deduction.)

2. Enter: $30,000 if single or head of household; $40,000 if married filing jointly; or $20,000 if married filing separately . . _____

3. Subtract line 2 from line 1. If the result is zero or less, **STOP HERE** and enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on line 14 of Form 2441. Otherwise, go on to line 4 . _____

4. Enter the amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____

5. Multiply line 3 by .21 (21%) . . _____

6. Subtract line 5 from line 4 (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare line 6 of the worksheet with the amount of credit shown on Form 2441, line 14.

- **If line 6 (above) is more than your credit,** you do not have to complete Form 6251. Enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on Form 2441, line 14.
- **If your credit is more than the amount on line 6 (above),** get Form 6251 and complete it through line 15. Then figure the limit on your credit as follows:

A. Enter amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____

B. Enter the amount from Form 6251, line 15 . . . . . _____

C. **Maximum credit.** Subtract line B from line A (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare the credit you first figured on line 14 of Form 2441 with line C above. Enter the **smaller** of the two amounts on line 14 of Form 2441, and on Form 1040, line 41. If line C above is the smaller amount, also write "AMT" in the left margin next to line 41.

Crédito para ancianos o para personas incapacitadas

Tanto los ancianos como las personas jubiladas a causa de una incapacidad permanente y total pueden reclamar un crédito especial en la Forma 1040. Para poder reclamar el crédito, los contribuyentes deberán tener 65 años o más, o estar jubilados a causa de una incapacidad permanente y total. En ambos casos los contribuyentes deberán cumplir con estos requisitos para el final del año tributario para el cual reclaman el crédito.

Las personas que tienen derecho al crédito deberán calcularlo en el Anexo R. En la lección 1 de la Unidad IV usted estudiará detalladamente este crédito.

Crédito por intereses hipotecarios

Los contribuyentes que han recibido certificados que les dan derecho a un crédito por intereses hipotecarios bajo un programa estatal o local "calificado" pueden acogerse a dicho crédito. El certificado deberá ser para la residencia principal del contribuyente. Éste no podrá reclamar el crédito si los intereses han sido pagados a ciertas personas emparentadas.

Se calcula el crédito usando la Forma 8396, *Mortgage Interest Credit* (Crédito por intereses hipotecarios). El valor del crédito se incluye en el total de los créditos en la línea 46 de la Forma 1040, escribiendo las siglas "MIC" en la línea punteada al lado de la cantidad del crédito.

Los contribuyentes que reclaman este crédito deberán reducir la cuantía de los intereses hipotecarios que pretenden reclamar en el Anexo A de su Forma 1040 en la cantidad del crédito.

Nota: La autoridad que tienen los gobiernos estatales y locales para crear nuevos programas bajo los cuales se les permite emitir certificados de crédito hipotecario está programada para expirar después del día 31 de diciembre de 1989.

Para más información sobre este crédito, consulte la Forma 8396 y sus instrucciones y la Publicación 530, *Tax Information for Homeowners* (Información tributaria para dueños de hogares).

Límite de los créditos

Los créditos descritos aquí no son reembolsables, esto es, el total de los mismos no puede exceder del total de la obligación tributaria que aparece en la línea 40 de la Forma 1040.

Ejemplo

El impuesto por pagar de Pedro y Ofelia Oviedo asciende a $300 y su crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados, $600. En la Forma 1040 los Oviedo deberán anotar su crédito por gastos de cuidado de menores tal como aparece a continuación:

Ilustración 5

Credits (See instructions on page 18.)						
	41	Credit for child and dependent care expenses *(attach Form 2441)*	41	600 00		
	42	Credit for the elderly or the disabled *(attach Schedule R)*	42			
	43	Foreign tax credit *(attach Form 1116)*	43			
	44	General business credit. Check if from: a ☐ Form 3800 or b ☐ Form (specify) _____	44			
	45	Credit for prior year minimum tax *(attach Form 8801)*	45			
	46	Add lines 41 through 45. Enter the total			46	600 00
	47	Subtract line 46 from line 40. Enter the result (if less than zero, enter zero) ▶			47	– 0 –

Ya que el importe total del crédito es por lo menos igual a su obligación tributaria, se anotará cero en la línea 47 de su Forma 1040. El resto del crédito nunca lo podrán usar.

Resumen

Los contribuyentes pueden reclamar varios créditos en la sección de la Forma 1040 correspondiente a los Créditos *(Credits)*. En su calidad de voluntario, usted prestará su ayuda a contribuyentes para determinar si reúnen los requisitos necesarios y qué cantidad pueden ellos reclamar al amparo de los créditos siguientes:

1. Crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados.
2. Crédito para ancianos o para personas incapacitadas.

Usted podrá también recomendar publicaciones que los contribuyentes debieran solicitar si tuvieran preguntas sobre otros créditos.

Respuesta al ejercicio

El crédito asciende a $420. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Form **2441**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Child and Dependent Care Expenses

▶ **Attach to Form 1040.**
▶ **See separate instructions.**

OMB No. 1545-0068

1989

Attachment Sequence No. **23**

Name(s) as shown on Form 1040: PEDRO AND SUSANA PIÑERO

Your social security number: 987 00 6543

- If you are claiming the child and dependent care credit, complete Parts I and II below. But if you received employer-provided dependent care benefits, first complete Part III on the back.
- If you are not claiming the credit but you received employer-provided dependent care benefits, only complete Part I, below, and Part III on the back.

Part I **Persons or Organizations Who Provided the Care—You must complete this part.** (See the Instructions. If more space is needed, attach a statement.)

1 (a) Name	(b) Address (number, street, city, state, and ZIP code)	(c) Identification number (SSN or EIN)	(d) Amount paid (see Instructions)
DUVAL DAY CARE CENTER	496 WHITE ROAD DUVAL CITY, FL 33130	10-448 7965	1,190 00

2 Add the amounts in column (d) of line 1 and enter the total 2 1,190 00

Note: *If you paid cash wages of $50 or more in a calendar quarter to an individual for services performed in your home, you must file an employment tax return. Get* ***Form 942*** *for details.*

Part II **Credit for Child and Dependent Care Expenses**

3	Enter number of qualifying persons who were cared for in 1989. (See the Instructions for definition of qualifying persons.) **Caution:** *To qualify, the person(s)* ***must*** *have shared the same home with you in 1989*	▶ 3	2
4	Enter the amount of **qualified** expenses you incurred and actually paid in 1989 for the care of the qualifying person. (See **What Are Qualified Expenses?** in the Instructions.) **Do not enter more** than $2,400 ($4,800 if you paid for the care of two or more qualifying persons)	4	3,190 00
5	Enter the **excluded amount,** if any, from line 21 on page 2	5	1,190 00
6	Subtract line 5 from line 4 and enter the result. If the result is zero or less, stop here. You **cannot** claim the credit	6	2,000 00
7	You **must** enter your **earned income.** (See the Instructions for definition of earned income.)	7	17,000 00
8	If you are married filing a joint return, you **must** enter your spouse's earned income. (If your spouse was a full-time student or disabled, see the Instructions for the amount to enter.)	8	10,000 00
9	If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 7 and 8. Enter the **smaller** of the two amounts here	9	10,000 00
10	• If you are married filing a joint return, compare the amounts on lines 6 and 9. Enter the **smaller** of the two amounts here. • All others, compare the amounts on lines 6 and 7. Enter the **smaller** of the two amounts here.	10	2,000 00
11	Enter decimal amount from table below that applies to the adjusted gross income on Form 1040, line 32	11	× .21
12	Multiply the amount on line 10 by the decimal amount on line 11, and enter the result	12	420 00
13	Multiply any child and dependent care expenses for 1988 that you paid in 1989 by the percentage that applies to the adjusted gross income on your 1988 Form 1040, line 32, or Form 1040A, line 14. Enter the result. (You must also complete Part I, and attach a statement. See the Instructions.)	13	— 0 —
14	Add amounts on lines 12 and 13. See the Instructions for the amount of credit you can claim	14	420 00

If line 32 is: Over—	But not over—	Decimal amount is:
$0	10,000	.30
10,000	12,000	.29
12,000	14,000	.28
14,000	16,000	.27
16,000	18,000	.26
18,000	20,000	.25
$20,000	22,000	.24
22,000	24,000	.23
24,000	26,000	.22
26,000	28,000	.21
28,000		.20

For Paperwork Reduction Act Notice, see separate instructions.

Form **2441** (1989)

Part III Employer-Provided Dependent Care Benefits

***Caution:** Be sure to also complete Part I on page 1.*

15	Enter the total amount of employer-provided dependent care benefits you received for 1989. (This amount should be separately shown on your W-2 form and labeled as "DCB.") Do not include amounts that were reported to you as wages in Box 10 of Form(s) W-2	15	1,190 00
16	Enter the total amount of **qualified** expenses incurred in 1989 for the care of a qualifying person	16	3,190 00
17	Compare the amounts on lines 15 and 16. Enter the **smaller** of the two amounts here	17	1,190 00
18	You **must** enter your **earned income.** (See the Instructions for lines 7–9.)	18	17,000 00
19	If you were married at the end of 1989, you **must** enter your spouse's earned income. (If your spouse was a full-time student or disabled, see the Instructions for lines 7–9.)	19	10,000 00
20	• If you were married at the end of 1989, compare the amounts on lines 18 and 19, and enter the **smaller** of the two amounts here. • If you were unmarried, enter the amount from line 18 here.	20	10,000 00
21	**Excluded amount.** Enter on line 21 the **smallest** of the following: • The amount from line 17, or • The amount from line 20, or • $5,000 ($2,500 if married, filing a separate return). ***Note:** If you are also claiming the credit for child and dependent care expenses, enter the amount from line 21 above on page 1, line 5.*	21	1,190 00
22	**Taxable amount.** Subtract line 21 from line 15. Enter the result but not less than zero. Also include this amount in the total on Form 1040, line 7. On the dotted line next to line 7, write "DCB." ***Note:** If you are also claiming the for child and dependent care credit, first fill in Form 1040 through line 40. Then complete Part II of this form. Be sure to include any amount shown on line 22 above when figuring your earned income in Part II.*	22	— 0 —

Ilustración 4, completada

Worksheet (Keep for your records.)

1. Enter the amount from Form 1040, line 23 27,000
   (Add to line 1 any tax-exempt interest from private activity bonds issued after August 7, 1986, and any net operating loss deduction.)
2. Enter: $30,000 if single or head of household; $40,000 if married filing jointly; or $20,000 if married filing separately . . 40,000
3. Subtract line 2 from line 1. If the result is zero or less, **STOP HERE** and enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on line 14 of Form 2441. Otherwise, go on to line 4 . - 0 -
4. Enter the amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____
5. Multiply line 3 by .21 (21%) . . _____
6. Subtract line 5 from line 4 (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare line 6 of the worksheet with the amount of credit shown on Form 2441, line 14.

- **If line 6 (above) is more than your credit,** you do not have to complete Form 6251. Enter on Form 1040, line 41, the amount of your credit shown on Form 2441, line 14.
- **If your credit is more than the amount on line 6 (above),** get Form 6251 and complete it through line 15. Then figure the limit on your credit as follows:

A. Enter amount from Form 1040, line 40 . . . . . _____

B. Enter the amount from Form 6251, line 15 . . . . . _____

C. **Maximum credit.** Subtract line B from line A (if zero or less, enter zero) . . . . . _____

Compare the credit you first figured on line 14 of Form 2441 with line C above. Enter the **smaller** of the two amounts on line 14 of Form 2441, and on Form 1040, line 41. If line C above is the smaller amount, also write "AMT" in the left margin next to line 41.

Lección 8

Pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Identificar el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo que aparece en la Forma W-2, *Wage and Tax Statement* (Comprobante de retribuciones e impuestos).
2. Anotar el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo en la Forma 1040.

Indice

Introducción
Cómo determinar si el crédito fue pagado
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

A estas alturas, la única otra partida que usted tendrá que identificar y anotar en la Forma 1040 es el pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo. Si encuentra que el contribuyente tiene otros impuestos que declarar como, por ejemplo, el impuesto sobre el trabajo por cuenta propia, el impuesto mínimo alternativo, el impuesto sobre recuperación del crédito por inversiones, contribuciones al seguro social o a la jubilación ferroviaria (*RRTA*) sobre ingresos declarados o no declarados en forma de propinas o el impuesto sobre una cuenta personal de jubilación (distribuciones prematuras, pagos excesivos o acumulaciones de ganancias excesivas), indique a tal contribuyente que consulte con un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Cómo determinar si el crédito fue pagado

Es posible que usted tenga que prestar ayuda a contribuyentes que recibieron pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo. Estas personas entregaron a su empleador la Forma W-5, *Earned Income Credit Advance Payment Certificate* (Certificado de pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo). Dichos empleados habrán recibido durante el año parte de su crédito por ingreso del trabajo incluida en cada paga de su empleador. Ellos **deberán** presentar la Forma 1040A o la Forma 1040, aunque no estén obligados a presentar una declaración de impuestos por otras razones.

Examine cada Forma W-2 para determinar si el crédito por ingreso del trabajo se pagó al individuo en cuestión. Esto aparece en la casilla 7. En la línea punteada junto al total de impuestos (línea 53 de la Forma 1040) anote "*AEIC*" (Pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo) e indique la cantidad que aparece en el recuadro 7. Anote los pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo que aparecen en todas las Formas W-2 en el total de impuestos de la línea 53 de la Forma 1040.

Usted tendrá también que determinar si la persona reúne los requisitos exigidos para reclamar el crédito por ingreso del trabajo (que se estudia en la lección 9 siguiente). Anote el monto correcto del crédito en la línea 58 de la Forma 1040.

Ejemplo

En la Forma W-2 de Raimundo Morillo aparece un pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo de $250. Usted anotaría "*AEIC*" y $250 encima de la línea punteada junto a la línea 53 de la Forma 1040 (vea las

ilustraciones 1 y 2). Raimundo tiene un hijo dependiente que vive con él. Presenta la declaración de impuestos como cabeza de familia.

Ilustración 1

Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*	48	
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*	49	
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611	50	
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*	51	
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*	52	
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total AEIC $250.00 ▶	53	

Ilustración 2

1 Control number 1323265		OMB No 1545-0008	
2 Employer's name, address, and ZIP code Larch Piano Sales, Inc. 1111 Higgins St. Anytown, MD 20714		3 Employer's identification number 10-4444555	4 Employer's state I D number
		5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment 250.00
8 Employee's social security number 128-00-6789	9 Federal income tax withheld -0-	10 Wages, tips, other compensation 8,000.00	11 Social security tax withheld 600.80
12 Employee's name, address, and ZIP code Raimundo Morillo 7105 Highsmith Road Anytown, MD 20714		13 Social security wages 8,000.00	14 Social security tips
		16	16a Fringe benefits incl in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc 19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept of the Treasury - IRS

Ejercicio 1

Ana Martínez recibió $7,500 en salarios y no le retuvieron impuesto sobre el ingreso. Recibió pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo ascendentes a $325. Usted ha determinado que Ana tiene derecho a reclamar el crédito por gastos de cuidado de menores y el crédito por ingreso del trabajo. Ahora, utilizando esta información, llene la sección de la Forma 1040 correspondiente a "Otros impuestos" *(Other Taxes*—la ilustración 3).

Ilustración 3

Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*	48	
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*	49	
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611	50	
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*	51	
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*	52	
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total ▶	53	

Ejercicio 2

Esta es la Forma W-2 de Pedro Rodríguez (ilustración 4). Pedro es casado, presenta la declaración conjunta y tiene un hijo dependiente de 8 años de edad. Anote su pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo en la Forma 1040 (ilustración 5).

Ilustración 4

1 Control number 7896543		OMB No 1545-0008	
2 Employer's name, address, and ZIP code Larch Piano Sales, Inc. 1111 Higgins Street Anytown, MD 20714		3 Employer's identification number 10-4444555	4 Employer's state I.D. number
		5 Statutory employee ☐ Decreased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment 150.00
8 Employee's social security number 228-00-8989	9 Federal income tax withheld 832.00	10 Wages, tips, other compensation 17,000.00	11 Social security tax withheld 1,276.70
12 Employee's name, address, and ZIP code Pedro Rodríguez 600 High Road Anytown, MD 20714		13 Social security wages 17,000.00	14 Social security tips
		16	16a Fringe benefits incl. in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc 19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept of the Treasury—IRS

Ilustración 5

Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*	48
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*	49
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611	50
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*	51
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*	52
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total ▶	53

Resumen

Los pagos adelantados del crédito por ingreso del trabajo se anotan en el recuadro 7 de la Forma W-2. Si la persona objeto de su ayuda recibió un pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo y presenta la Forma 1040, anote "*AEIC*" y la cantidad en la línea 53 e incluya el pago en el total de impuestos de la línea 53. Usted tendrá que determinar si el contribuyente reúne los requisitos exigidos para reclamar el crédito por ingreso del trabajo y la cuantía del mismo. Anote la cuantía correcta del crédito en la línea 58 de la Forma 1040. Si hay otros impuestos que declarar además del pago adelantado del crédito por ingreso del trabajo, indique a esa persona que está usted ayudando que consulte con un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Respuestas a los ejercicios

1. Vea la ilustración 3, completada.

Ilustración 3, completada

Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*	48	
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*	49	
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611	50	
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*	51	
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*	52	
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total "AEIC" #325.00 ▶	53	

2. Vea la ilustración 5, completada

Ilustración 5, completada

Other Taxes (Including Advance EIC Payments)	48	Self-employment tax *(attach Schedule SE)*	48	
	49	Alternative minimum tax *(attach Form 6251)*	49	
	50	Recapture taxes (see page 18). Check if from: a ☐ Form 4255 b ☐ Form 8611	50	
	51	Social security tax on tip income not reported to employer *(attach Form 4137)*	51	
	52	Tax on an IRA or a qualified retirement plan *(attach Form 5329)*	52	
	53	Add lines 47 through 52. Enter the total "AEIC" #150.00 ▶	53	

Lección 9 Pagos

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Identificar el monto del impuesto federal sobre el ingreso retenido en la Forma W-2, la Forma W-2P, la Forma 1099-INT o la Forma 1099-DIV y anotar las cantidades en la Forma 1040.
2. Anotar los pagos de impuestos estimados en la Forma 1040.
3. Determinar si un individuo puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo.
4. Calcular el crédito por ingreso del trabajo y anotar la cantidad obtenida en la Forma 1040.

Indice

Introducción
Impuestos federales retenidos en la fuente
Pagos de impuestos estimados
Crédito por ingreso del trabajo
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

El Gobierno Federal tiene un sistema de pago de impuestos según se recibe el ingreso. De acuerdo con este sistema, el pago de los impuestos federales se efectúa, en su mayor parte, de una de estas dos maneras. Bien se retiene directamente de las pagas del salario de los empleados o, en el caso de ingresos no sujetos a retención, se utilizan los pagos de impuestos estimados para liquidar el monto del impuesto debido. Ambas formas de pago se incluyen en la sección de Pagos *(Payments)* de la Forma 1040.

Un crédito reembolsable llamado el crédito por ingreso del trabajo se incluye también en la sección de Pagos *(Payments)* de la Forma 1040. Usted debiera poner mucho cuidado al calcular el crédito por ingreso del trabajo y comprobar sus computaciones, porque con frecuencia se cometen errores al calcular este crédito.

En su capacidad de voluntario de *VITA*, su misión es anotar las cifras únicamente en las líneas 56, 57, 58 y 60 de la sección de la Forma 1040 correspondiente a los Pagos *(Payments)*. Si usted se encuentra con casos de contribuyentes con otros pagos, indíqueles que consulten a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos. Estos pagos incluirían, entre otros, los pagos que se envían con las prórrogas (Formas 4868 y 2688), el crédito para el impuesto sobre ciertos combustibles y carburantes y el crédito para sociedades de inversiones controladas.

Impuestos federales retenidos en la fuente

En el recuadro 9 de la Forma W-2 se indican los impuestos federales retenidos del salario. Esta cuantía debe anotarse en la línea 56 de la Forma 1040. Si un contribuyente tiene dos o más Formas W-2, sume los impuestos retenidos indicados en todas las Formas W-2 y anótese la suma total en la línea 56.

Si un contribuyente trabajó para dos o más empleadores durante el año y recibió más de $48,000, es posible que le hayan retenido una cantidad excesiva de contribución al seguro social o a la jubilación ferroviaria. Cualquier cantidad de contribución retenida en exceso deberá anotarse en la

línea 60 de la sección de pagos de la Forma 1040. En las instrucciones para preparar la Forma 1040 hay una hoja de computaciones para calcular el exceso de contribución retenida.

Ejercicio 1

Ana María Ortiz está preparando la Forma 1040 correspondiente al año tributario de 1989. Examine las Formas W-2 siguientes (las ilustraciones 1 y 2) y anote la cantidad correcta en la línea 56 de su Forma 1040 (la ilustración 3).

Ilustración 1

1 Control number 2345789		OMB No 1545-0008	
2 Employer's name, address, and ZIP code Seasons, Inc. 321 Cedar Lane Lakeview, OH 45679		3 Employer's identification number 10-1234567	4 Employer's state I.D. number
		5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment
8 Employee's social security number 123-00-6789	9 Federal income tax withheld 40.00	10 Wages, tips, other compensation 500.00	11 Social security tax withheld 37.55
12 Employee's name, address, and ZIP code Ana María Ortiz 333 Blaine Drive Willowbrook, OH 45675		13 Social security wages 500.00	14 Social security tips
		16	16a Fringe benefits incl. in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc. / 19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc. / 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 2

1 Control number 3456897		OMB No. 1545-0008	
2 Employer's name, address, and ZIP code Corner Drug Store 345 Doran Ave. Willowbrook, OH 45678		3 Employer's identification number 10-2345678	4 Employer's state I.D. number
		5 Statutory employee ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐	
		6 Allocated tips	7 Advance EIC payment
8 Employee's social security number 123-00-6789	9 Federal income tax withheld 20.00	10 Wages, tips, other compensation 250.00	11 Social security tax withheld 18.78
12 Employee's name, address, and ZIP code Ana María Ortiz 333 Blaine Drive Willowbrook, OH 45678		13 Social security wages 250.00	14 Social security tips
		16	16a Fringe benefits incl. in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc. / 19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc. / 22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury – IRS

Ilustración 3

Payments Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56	
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57	
	58	Earned income credit (see page 19)	58	
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59	
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60	
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61	
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62	
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶		63

Los beneficios percibidos de planes de pensión, anualidades y cuentas personales de jubilación (*IRA*) están automáticamente sujetos a retención, a menos que el contribuyente opte por otro método. El contribuyente deberá llenar un certificado de retención y entregarlo a la entidad pagadora de la pensión, anualidad o repartición de fondos de su cuenta personal de jubilación *(IRA)*. Para una explicación más detallada sobre el tema, indique al contribuyente que consulte la Publicación 575, *Pension and Annuity Income (Including Simplified General Rule)* o la Publicación 590, *Individual Retirement Arrangements (IRAs)*.

Si el contribuyente percibió beneficios durante el año provenientes de un plan de jubilación, anualidad, cuenta *IRA*, etc., la entidad pagadora deberá haber enviado al contribuyente una Forma W-2P, *Statement for Recipients of*

Annuities, Pensions, Retired Pay, or IRA Payments (Comprobante para beneficiarios de anualidades, pensiones, pagas de jubilación o reparticiones de fondos de una cuenta *IRA*). El impuesto federal retenido aparece en el recuadro 11. Si el contribuyente recibió más de una clase de beneficios, deberá usted sumar las cantidades que aparecen en todas las Formas W-2P y anotar la suma total en la línea 56 de la Forma 1040.

Ejemplo

La Sra. Teresa Campos, de 67 años de edad, recibió en 1989 $4,000 de su pensión. Su Forma W-2P (la ilustración 4) indica que le fueron retenidos por concepto de impuesto $240 de la cantidad total que percibió. Ella anota esa cantidad en la línea 56 de la Forma 1040. Si la Sra. Campos tuviera más de una Forma W-2P, ella tendría que sumar el impuesto retenido en todas ellas y anotar la suma total en la línea 56 de la Forma 1040.

Ilustración 4

1 Control number 1245769		OMB No. 1545-0008	
2 Payer's name, address, and ZIP code Coleman Industries 201 Carrol Way Springfield, VT 05403		3 Payer's Federal identification number 10-3456789	4 Payer's state I.D. number
		5 State income tax withheld	6 Name of state
		7 Tax amt not determined ☐ Deceased ☐ Legal rep. ☐ Subtotal ☐ Void ☐	
8 Recipient's social security no. 987-00-1234	9 Gross annuity, pension, etc. 4,000.00	10 Taxable amount 4,000.00	11 Federal income tax withheld 240.00
12 Recipient's name, address, and ZIP code Teresa Campos 765 Laurel Ave. Clarkville, VT 05404		13	14 Distribution code
		Copy B—File with recipient's FEDERAL tax return This information is being furnished to the Internal Revenue Service.	

Form **W-2P 1989** **Statement for Recipients of Annuities, Pensions, Retired Pay, or IRA Payments** Department of the Treasury Internal Revenue Service

El contribuyente puede tener también retenciones del impuesto sobre los ingresos por concepto de dividendos, interés y otras clases de ingreso informados en la Forma 1099. En su calidad de voluntario, usted tendrá que ocuparse únicamente con los ingresos por concepto de dividendos (Forma 1099-DIV) e interés (Forma 1099-INT). El impuesto sobre los ingresos retenido aparecerá en el recuadro 4 de la Forma 1099 y deberá incluirse en el total informado en la línea 56 de la Forma 1040.

Pagos de impuestos estimados

Se pagan impuestos estimados sobre los ingresos que no están sujetos a retención, o sobre ingresos de los cuales no se ha retenido una cantidad suficiente de impuestos. Se entiende por impuestos estimados el valor total del impuesto previsto para el año impositivo en cuestión que el contribuyente ha de pagar menos las cuantías previstas en concepto de retenciones y créditos.

Los contribuyentes no tuvieron que pagar impuestos estimados en 1989, si el monto de su obligación tributaria no ascendió a $500, o si el total de sus pagos y créditos representó por lo menos el 90% del total de su obligación tributaria para el año en curso o el 100% de la obligación tributaria del año pasado, lo que sea menor. Tampoco tuvieron que pagar impuestos estimados si en 1989 no eran ciudadanos estadounidenses ni residentes del país y no tuvieron una obligación tributaria para el año tributario anterior entero. Vea la Unidad IV, lección 2, para información sobre los requisitos para los que deben pagar impuestos estimados.

Los contribuyentes le podrán decir a usted si efectuaron pagos de impuestos estimados durante el año. Por lo general, ellos tienen un talonario o cheques cancelados para determinar la cantidad pagada. El pago de impuestos estimados puede efectuarse en cuatro plazos; no tiene que efectuarse todo de una vez. La Forma 1040-ES, *Estimated Tax for Individuals* (Impuestos estimados para personas físicas), se utiliza para efectuar el pago de la cuantía total o pagos parciales del impuesto estimado.

Si bien el último pago se haya efectuado en 1990, el crédito de dicho pago se reclama en la declaración de 1989 porque esta cantidad se aplica al año tributario de 1989. Esto suele confundir a muchos contribuyentes. El último pago efectuado de los impuestos estimados para 1989 podría considerarse erróneamente más tarde como un pago de impuestos estimados para 1990, cuando el contribuyente recibe el cheque cancelado. Además, si un contribuyente pagó el primer plazo del impuesto estimado de 1989 el 15 de abril, o hacia esa fecha, y presentó al mismo tiempo una declaración de impuestos para 1988 con un saldo debido al *IRS*, es posible que el mismo acredite erróneamente el pago del saldo debido de 1988 como pago de impuestos estimados para 1989. Procure siempre comprobar la declaración del contribuyente del año anterior, con el fin de evitar este error.

Usted debe también examinar la declaración del contribuyente del año anterior para comprobar si hubo un pago de impuestos en exceso que se destinó para que se acreditara al impuesto estimado de 1989, en lugar de recibir su devolución. En este caso, deberá usted añadir esa cantidad a los pagos del impuesto estimado que fueron efectuados anteriormente. Luego, anótese la suma total en la línea 57 de la Forma 1040.

Nota. Usted debiera averiguar si el contribuyente recibió una notificación del Centro de Servicio que informaba que hubo un cambio en la cuantía del exceso de pago referente a su declaración del impuesto de 1988 que se destinaba para acreditarse a los pagos de impuestos estimados del contribuyente para 1989. Si hubo tal cambio, asegúrese de incluir la cantidad corregida en el total informado en la línea 57 y no incluir la cantidad informada en la declaración del contribuyente para 1988.

Ejemplo

Si el contribuyente pagó $400 en impuestos estimados, anótese dicha cantidad en la línea 57 de la Forma 1040, según se indica en la ilustración 5.

Ilustración 5

Payments	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56		
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57	400 00	
	58	Earned income credit (see page 19)	58		
Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front.	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59		
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60		
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61		
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62		
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶			63

Crédito por ingreso del trabajo

Ciertos contribuyentes podrían tener derecho a reclamar un crédito **reembolsable** por una cuantía máxima de $910, aunque los mismos no tuvieran que presentar una declaración de impuestos ni se les hubiera retenido ninguna cantidad por concepto de impuesto federal sobre el ingreso. Sin embargo, para reclamar este crédito, ellos deben presentar una declaración de impuesto federal sobre el ingreso. Los requisitos para poderse acoger al crédito son los mismos cuando se presenta la Forma 1040A o la Forma 1040. En la Unidad II, lección 11, se explica detalladamente este crédito. Las instrucciones para preparar la Forma 1040 traen una hoja de computaciones *(Earned Income Credit Worksheet,* la ilustración 6) para calcular el crédito que le permitirá saber si el contribuyente puede acogerse al crédito y, en caso afirmativo, la cuantía consiguiente del mismo.

Para poder reclamar el crédito, el contribuyente deberá por lo general:

1. Tener ingreso del trabajo e ingreso bruto ajustado ambos en menos de $19,340,
2. Haber recibido por lo menos alguna suma de ingreso del trabajo (sueldos, salarios, propinas, etc.),
3. Presentar la declaración como cabeza de familia, casado que presenta la declaración conjuntamente o viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente y
4. Tener un hijo que vive con el contribuyente durante más de la mitad del año en los Estados Unidos (por todo el año, si se trata de un viudo(a) calificado(a) con hijo dependiente).

El viudo calificado deberá poder reclamar la exención de dependencia por su hijo en la línea 6c de la Forma 1040, o en la línea 6c de la Forma 1040A.

Las reglas especiales que atañen a las personas que presentan la declaración como cabeza de familia o como casados que presentan la declaración conjunta se hallan en la lección 11 de la Unidad II y también en las instrucciones para la Forma 1040.

Hay que reducir el crédito por ingreso del trabajo en la cantidad de cualquier impuesto mínimo alternativo informado en la línea 49 de la Forma 1040. Si usted encuentra a un contribuyente que se ve obligado a pagar el impuesto mínimo alternativo, remítalo a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Nota: Si el contribuyente tiene que presentar la Forma 2555, *Foreign Earned Income* (Ingreso del trabajo de fuentes extranjeras), no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo. En este caso, usted deberá referir el contribuyente a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Ejemplo

Rebeca necesita su ayuda para llenar su declaración de impuestos. En el curso de la entrevista ella le facilita la siguiente información:

—Soltera
—Su hijo Mario, de 7 años de edad, vivió con ella todo el año
—Mario ha satisfecho los requisitos de las pruebas de dependencia
—Salario: $8,100
—Intereses percibidos: $400
—Premio en un concurso de fotografía: $600
—Ningún ajuste del ingreso
—Deducciones detalladas: no exceden de $4,550
—Gastos de cuidado de menores: $1,200 pagados
—Ningún otro crédito
—Ningún otro impuesto.

Fíjese en los datos siguientes:

El ingreso bruto ajustado de Rebeca que aparece en la línea 31 de la Forma 1040 es menos de $19,340.
Rebeca tiene un ingreso del trabajo de $8,100.
El ingreso bruto ajustado de Rebeca asciende a $9,000.
Mario, el hijo de Rebeca, vivió con ella por más de la mitad del año.
Rebeca anotó el nombre y el número del seguro social de Mario en la línea 6c de la Forma 1040.

Aun cuando Rebeca no pudiera reclamar a Mario como dependiente, pero hubiere contribuido con más de la mitad del costo del mantenimiento de su hogar, ella podría, sin embargo, reclamar el crédito como cabeza de familia, porque Mario era soltero. Su nombre debería anotarse en la línea 4 de la Forma 1040.

La hoja de cómputos del Crédito por Ingreso del Trabajo de Rebeca se muestra en la ilustración 6.

Ilustración 6

Earned Income Credit Worksheet (Keep for your records)

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1.	Enter the amount from Form 1040, line 7, plus any other earned income, whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. **Note:** *If you included earned income on line 1 that is not taxable, write "NEI" on the dotted line next to line 58 even if you cannot claim the credit.*	$ 8,100
2.	If you were self-employed, enter the amount, even if a loss, from Schedule SE, Section A, line 3, or Section B, line 3c. But, if you use the optional method to figure your self-employment tax, **see Pub. 596** for more information before entering an amount on line 2. If you included self-employment income on line 1 above, do not include it here	- 0 -
3.	**Earned income.** Add lines 1 and 2. But if line 2 is a loss, subtract line 2 from line 1. If line 3 is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. If line 3 is more than zero, go on to line 4	8,100
4.	**Adjusted gross income.** Enter the amount from Form 1040, line 32. If this amount is $19,340 or more, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 5 or line 6, whichever applies.	9,100
5.	If line 4 is **less than $10,250,** use the amount on line 3 to find the credit in the table that begins on page 52. Enter the credit here and on Form 1040, line 58	910
6.	If line 4 is **$10,250** or more a. First, use the amount on line 3 to find the credit that begins on page 52. Enter that amount here $ _____ b. Then, use the amount on line 4 to find the credit in the table. Enter that amount here $ _____ c. Compare the amounts on lines **6a** and **6b** above. Enter the **smaller** of the two amounts here. Also enter this amount on Form 1040, line 58	$

Ejercicio 2

a. Melisa necesita su ayuda para preparar su Forma 1040. En el curso de la entrevista le facilita la siguiente información:

—Soltera y mantiene su propio apartamento
—Su madre ha satisfecho los requisitos de las cinco pruebas de dependencia
—Su madre vive con ella
—Salario: $8,500
—Ganó un premio de lotería de $100 en una tienda de comestibles
—Ningún otro ingreso
—Ningún ajuste del ingreso
—No tiene suficientes deducciones para detallarlas
—Ningún crédito
—Ningún otro impuesto.

1) ¿Es la cantidad que aparece en la línea 31 de la Forma 1040 inferior a $19,340?_____
2) ¿La cantidad que aparece en la línea 31 de la Forma 1040 incluye el salario u otros ingresos del trabajo?_____
3) ¿Reclama Melisa un hijo como dependiente?_____
4) ¿Cuál es el estado civil de Melisa para los efectos de la declaración?_____
5) ¿Puede Melisa reclamar el crédito por ingreso del trabajo?_____

b. Samuel está divorciado y contribuyó con más de la mitad del mantenimiento total de su hijo Felipe. Este vivió con su madre todo el año.
   1) ¿Cuál es el estado civil de Samuel para los efectos de la declaración?_____
   2) ¿Puede Samuel reclamar el crédito por ingreso del trabajo?_____

c. Juan presenta una declaración como cabeza de familia; reclama a su hijo Antonio de 6 años, que vivió con él todo el año, y tiene un ingreso del trabajo e ingreso bruto ajustado inferior a $19,340. ¿Puede él reclamar el crédito por ingreso del trabajo?_____

d. Suponiendo los mismos datos que en el caso anterior, salvo que Juan está excluyendo ingresos del trabajo provenientes de un país extranjero. ¿Puede Juan reclamar el crédito por ingreso del trabajo?_____

Cómo calcular el crédito por ingreso del trabajo

El crédito por ingreso del trabajo se calcula en la hoja de computaciones que aparece en las instrucciones de la Forma 1040 ó de la Forma 1040A, juntamente con la tabla del crédito por ingreso del trabajo *(Earned Income Credit Table)* que está también incluida en dichas instrucciones. La tabla que se ofrece abajo (ilustración 7) corresponde a la Forma 1040.

Ilustración 7

1989 Earned Income Credit Table

Caution: *This Is Not A Tax Table*

To find your earned income credit: Read down the column titled "If line 3 or 4 of the worksheet is—" and find the appropriate amount from the Earned Income Credit Worksheet on page 20. Read across to the right and find the amount of the income credit. Enter that amount on line 5 or 6 of the worksheet, whichever applies.

If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—
At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than	
$1	$25	$2	$1,600	$1,625	$226	$3,200	$3,225	$450	$4,800	$4,825	$674	$6,400	$6,425	$898
25	50	5	1,625	1,650	229	3,225	3,250	453	4,825	4,850	677	6,425	6,450	901
50	75	9	1,650	1,675	233	3,250	3,275	457	4,850	4,875	681	6,450	6,475	905
75	100	12	1,675	1,700	236	3,275	3,300	460	4,875	4,900	684	6,475	6,500	908
100	125	16	1,700	1,725	240	3,300	3,325	464	4,900	4,925	688	6,500	10,250	910
125	150	19	1,725	1,750	243	3,325	3,350	467	4,925	4,950	691	10,250	10,275	908
150	175	23	1,750	1,775	247	3,350	3,375	471	4,950	4,975	695	10,275	10,300	905
175	200	26	1,775	1,800	250	3,375	3,400	474	4,975	5,000	698	10,300	10,325	903
200	225	30	1,800	1,825	254	3,400	3,425	478	5,000	5,025	702	10,325	10,350	900
225	250	33	1,825	1,850	257	3,425	3,450	481	5,025	5,050	705	10,350	10,375	898
250	275	37	1,850	1,875	261	3,450	3,475	485	5,050	5,075	709	10,375	10,400	895
275	300	40	1,875	1,900	264	3,475	3,500	488	5,075	5,100	712	10,400	10,425	893
300	325	44	1,900	1,925	268	3,500	3,525	492	5,100	5,125	716	10,425	10,450	890
325	350	47	1,925	1,950	271	3,525	3,550	495	5,125	5,150	719	10,450	10,475	888
350	375	51	1,950	1,975	275	3,550	3,575	499	5,150	5,175	723	10,475	10,500	885
375	400	54	1,975	2,000	278	3,575	3,600	502	5,175	5,200	726	10,500	10,525	883
400	425	58	2,000	2,025	282	3,600	3,625	506	5,200	5,225	730	10,525	10,550	880
425	450	61	2,025	2,050	285	3,625	3,650	509	5,225	5,250	733	10,550	10,575	878
450	475	65	2,050	2,075	289	3,650	3,675	513	5,250	5,275	737	10,575	10,600	875
475	500	68	2,075	2,100	292	3,675	3,700	516	5,275	5,300	740	10,600	10,625	873
500	525	72	2,100	2,125	296	3,700	3,725	520	5,300	5,325	744	10,625	10,650	870
525	550	75	2,125	2,150	299	3,725	3,750	523	5,325	5,350	747	10,650	10,675	868
550	575	79	2,150	2,175	303	3,750	3,775	527	5,350	5,375	751	10,675	10,700	865
575	600	82	2,175	2,200	306	3,775	3,800	530	5,375	5,400	754	10,700	10,725	863
600	625	86	2,200	2,225	310	3,800	3,825	534	5,400	5,425	758	10,725	10,750	860
625	650	89	2,225	2,250	313	3,825	3,850	537	5,425	5,450	761	10,750	10,775	858
650	675	93	2,250	2,275	317	3,850	3,875	541	5,450	5,475	765	10,775	10,800	855
675	700	96	2,275	2,300	320	3,875	3,900	544	5,475	5,500	768	10,800	10,825	853
700	725	100	2,300	2,325	324	3,900	3,925	548	5,500	5,525	772	10,825	10,850	850
725	750	103	2,325	2,350	327	3,925	3,950	551	5,525	5,550	775	10,850	10,875	848
750	775	107	2,350	2,375	331	3,950	3,975	555	5,550	5,575	779	10,875	10,900	845
775	800	110	2,375	2,400	334	3,975	4,000	558	5,575	5,600	782	10,900	10,925	843
800	825	114	2,400	2,425	338	4,000	4,025	562	5,600	5,625	786	10,925	10,950	840
825	850	117	2,425	2,450	341	4,025	4,050	565	5,625	5,650	789	10,950	10,975	838
850	875	121	2,450	2,475	345	4,050	4,075	569	5,650	5,675	793	10,975	11,000	835
875	900	124	2,475	2,500	348	4,075	4,100	572	5,675	5,700	796	11,000	11,025	833
900	925	128	2,500	2,525	352	4,100	4,125	576	5,700	5,725	800	11,025	11,050	830
925	950	131	2,525	2,550	355	4,125	4,150	579	5,725	5,750	803	11,050	11,075	828
950	975	135	2,550	2,575	359	4,150	4,175	583	5,750	5,775	807	11,075	11,100	825
975	1,000	138	2,575	2,600	362	4,175	4,200	586	5,775	5,800	810	11,100	11,125	823
1,000	1,025	142	2,600	2,625	366	4,200	4,225	590	5,800	5,825	814	11,125	11,150	820
1,025	1,050	145	2,625	2,650	369	4,225	4,250	593	5,825	5,850	817	11,150	11,175	818
1,050	1,075	149	2,650	2,675	373	4,250	4,275	597	5,850	5,875	821	11,175	11,200	815
1,075	1,100	152	2,675	2,700	376	4,275	4,300	600	5,875	5,900	824	11,200	11,225	813
1,100	1,125	156	2,700	2,725	380	4,300	4,325	604	5,900	5,925	828	11,225	11,250	810
1,125	1,150	159	2,725	2,750	383	4,325	4,350	607	5,925	5,950	831	11,250	11,275	808
1,150	1,175	163	2,750	2,775	387	4,350	4,375	611	5,950	5,975	835	11,275	11,300	805
1,175	1,200	166	2,775	2,800	390	4,375	4,400	614	5,975	6,000	838	11,300	11,325	803
1,200	1,225	170	2,800	2,825	394	4,400	4,425	618	6,000	6,025	842	11,325	11,350	800
1,225	1,250	173	2,825	2,850	397	4,425	4,450	621	6,025	6,050	845	11,350	11,375	798
1,250	1,275	177	2,850	2,875	401	4,450	4,475	625	6,050	6,075	849	11,375	11,400	795
1,275	1,300	180	2,875	2,900	404	4,475	4,500	628	6,075	6,100	852	11,400	11,425	793
1,300	1,325	184	2,900	2,925	408	4,500	4,525	632	6,100	6,125	856	11,425	11,450	790
1,325	1,350	187	2,925	2,950	411	4,525	4,550	635	6,125	6,150	859	11,450	11,475	788
1,350	1,375	191	2,950	2,975	415	4,550	4,575	639	6,150	6,175	863	11,475	11,500	785
1,375	1,400	194	2,975	3,000	418	4,575	4,600	642	6,175	6,200	866	11,500	11,525	783
1,400	1,425	198	3,000	3,025	422	4,600	4,625	646	6,200	6,225	870	11,525	11,550	780
1,425	1,450	201	3,025	3,050	425	4,625	4,650	649	6,225	6,250	873	11,550	11,575	778
1,450	1,475	205	3,050	3,075	429	4,650	4,675	653	6,250	6,275	877	11,575	11,600	775
1,475	1,500	208	3,075	3,100	432	4,675	4,700	656	6,275	6,300	880	11,600	11,625	773
1,500	1,525	212	3,100	3,125	436	4,700	4,725	660	6,300	6,325	884	11,625	11,650	770
1,525	1,550	215	3,125	3,150	439	4,725	4,750	663	6,325	6,350	887	11,650	11,675	768
1,550	1,575	219	3,150	3,175	443	4,750	4,775	667	6,350	6,375	891	11,675	11,700	765
1,575	1,600	222	3,175	3,200	446	4,775	4,800	670	6,375	6,400	894	11,700	11,725	763

1989 Earned Income Credit Table *(continued)*

If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—	If line 3 or 4 of the worksheet is—		Your earned income credit is—
At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than		At least	But less than	
$11,725	$11,750	$760	$13,325	$13,350	$600	$14,925	$14,950	$440	$16,525	$16,550	$280	$18,125	$18,150	$120
11,750	11,775	758	13,350	13,375	598	14,950	14,975	438	16,550	16,575	278	18,150	18,175	118
11,775	11,800	755	13,375	13,400	595	14,975	15,000	435	16,575	16,600	275	18,175	18,200	115
11,800	11,825	753	13,400	13,425	593	15,000	15,025	433	16,600	16,625	273	18,200	18,225	113
11,825	11,850	750	13,425	13,450	590	15,025	15,050	430	16,625	16,650	270	18,225	18,250	110
11,850	11,875	748	13,450	13,475	588	15,050	15,075	428	16,650	16,675	268	18,250	18,275	108
11,875	11,900	745	13,475	13,500	585	15,075	15,100	425	16,675	16,700	265	18,275	18,300	105
11,900	11,925	743	13,500	13,525	583	15,100	15,125	423	16,700	16,725	263	18,300	18,325	103
11,925	11,950	740	13,525	13,550	580	15,125	15,150	420	16,725	16,750	260	18,325	18,350	100
11,950	11,975	738	13,550	13,575	578	15,150	15,175	418	16,750	16,775	258	18,350	18,375	98
11,975	12,000	735	13,575	13,600	575	15,175	15,200	415	16,775	16,800	255	18,375	18,400	95
12,000	12,025	733	13,600	13,625	573	15,200	15,225	413	16,800	16,825	253	18,400	18,425	93
12,025	12,050	730	13,625	13,650	570	15,225	15,250	410	16,825	16,850	250	18,425	18,450	90
12,050	12,075	728	13,650	13,675	568	15,250	15,275	408	16,850	16,875	248	18,450	18,475	88
12,075	12,100	725	13,675	13,700	565	15,275	15,300	405	16,875	16,900	245	18,475	18,500	85
12,100	12,125	723	13,700	13,725	563	15,300	15,325	403	16,900	16,925	243	18,500	18,525	83
12,125	12,150	720	13,725	13,750	560	15,325	15,350	400	16,925	16,950	240	18,525	18,550	80
12,150	12,175	718	13,750	13,775	558	15,350	15,375	398	16,950	16,975	238	18,550	18,575	78
12,175	12,200	715	13,775	13,800	555	15,375	15,400	395	16,975	17,000	235	18,575	18,600	75
12,200	12,225	713	13,800	13,825	553	15,400	15,425	393	17,000	17,025	233	18,600	18,625	73
12,225	12,250	710	13,825	13,850	550	15,425	15,450	390	17,025	17,050	230	18,625	18,650	70
12,250	12,275	708	13,850	13,875	548	15,450	15,475	388	17,050	17,075	228	18,650	18,675	68
12,275	12,300	705	13,875	13,900	545	15,475	15,500	385	17,075	17,100	225	18,675	18,700	65
12,300	12,325	703	13,900	13,925	543	15,500	15,525	383	17,100	17,125	223	18,700	18,725	63
12,325	12,350	700	13,925	13,950	540	15,525	15,550	380	17,125	17,150	220	18,725	18,750	60
12,350	12,375	698	13,950	13,975	538	15,550	15,575	378	17,150	17,175	218	18,750	18,775	58
12,375	12,400	695	13,975	14,000	535	15,575	15,600	375	17,175	17,200	215	18,775	18,800	55
12,400	12,425	693	14,000	14,025	533	15,600	15,625	373	17,200	17,225	213	18,800	18,825	53
12,425	12,450	690	14,025	14,050	530	15,625	15,650	370	17,225	17,250	210	18,825	18,850	50
12,450	12,475	688	14,050	14,075	528	15,650	15,675	368	17,250	17,275	208	18,850	18,875	48
12,475	12,500	685	14,075	14,100	525	15,675	15,700	365	17,275	17,300	205	18,875	18,900	45
12,500	12,525	683	14,100	14,125	523	15,700	15,725	363	17,300	17,325	203	18,900	18,925	43
12,525	12,550	680	14,125	14,150	520	15,725	15,750	360	17,325	17,350	200	18,925	18,950	40
12,550	12,575	678	14,150	14,175	518	15,750	15,775	358	17,350	17,375	198	18,950	18,975	38
12,575	12,600	675	14,175	14,200	515	15,775	15,800	355	17,375	17,400	195	18,975	19,000	35
12,600	12,625	673	14,200	14,225	513	15,800	15,825	353	17,400	17,425	193	19,000	19,025	33
12,625	12,650	670	14,225	14,250	510	15,825	15,850	350	17,425	17,450	190	19,025	19,050	30
12,650	12,675	668	14,250	14,275	508	15,850	15,875	348	17,450	17,475	188	19,050	19,075	28
12,675	12,700	665	14,275	14,300	505	15,875	15,900	345	17,475	17,500	185	19,075	19,100	25
12,700	12,725	663	14,300	14,325	503	15,900	15,925	343	17,500	17,525	183	19,100	19,125	23
12,725	12,750	660	14,325	14,350	500	15,925	15,950	340	17,525	17,550	180	19,125	19,150	20
12,750	12,775	658	14,350	14,375	498	15,950	15,975	338	17,550	17,575	178	19,150	19,175	18
12,775	12,800	655	14,375	14,400	495	15,975	16,000	335	17,575	17,600	175	19,175	19,200	15
12,800	12,825	653	14,400	14,425	493	16,000	16,025	333	17,600	17,625	173	19,200	19,225	13
12,825	12,850	650	14,425	14,450	490	16,025	16,050	330	17,625	17,650	170	19,225	19,250	10
12,850	12,875	648	14,450	14,475	488	16,050	16,075	328	17,650	17,675	168	19,250	19,275	8
12,875	12,900	645	14,475	14,500	485	16,075	16,100	325	17,675	17,700	165	19,275	19,300	5
12,900	12,925	643	14,500	14,525	483	16,100	16,125	323	17,700	17,725	163	19,300	19,325	3
12,925	12,950	640	14,525	14,550	480	16,125	16,150	320	17,725	17,750	160	19,325	19,340	1
12,950	12,975	638	14,550	14,575	478	16,150	16,175	318	17,750	17,775	158			
12,975	13,000	635	14,575	14,600	475	16,175	16,200	315	17,775	17,800	155	$19,340 or more—you cannot take the credit		
13,000	13,025	633	14,600	14,625	473	16,200	16,225	313	17,800	17,825	153			
13,025	13,050	630	14,625	14,650	470	16,225	16,250	310	17,825	17,850	150			
13,050	13,075	628	14,650	14,675	468	16,250	16,275	308	17,850	17,875	148			
13,075	13,100	625	14,675	14,700	465	16,275	16,300	305	17,875	17,900	145			
13,100	13,125	623	14,700	14,725	463	16,300	16,325	303	17,900	17,925	143			
13,125	13,150	620	14,725	14,750	460	16,325	16,350	300	17,925	17,950	140			
13,150	13,175	618	14,750	14,775	458	16,350	16,375	298	17,950	17,975	138			
13,175	13,200	615	14,775	14,800	455	16,375	16,400	295	17,975	18,000	135			
13,200	13,225	613	14,800	14,825	453	16,400	16,425	293	18,000	18,025	133			
13,225	13,250	610	14,825	14,850	450	16,425	16,450	290	18,025	18,050	130			
13,250	13,275	608	14,850	14,875	448	16,450	16,475	288	18,050	18,075	128			
13,275	13,300	605	14,875	14,900	445	16,475	16,500	285	18,075	18,100	125			
13,300	13,325	603	14,900	14,925	443	16,500	16,525	283	18,100	18,125	123			

Ejemplo

Silvia reúne los requisitos para reclamar el crédito por ingreso del trabajo. Su salario de 1989 fue de $6,506 y recibió $4,000 por concepto de pensión alimenticia del cónyuge divorciado. En la hoja de computaciones (la ilustración 8) se indica la forma en que se calculó el crédito por ingreso del trabajo de Silvia. Obsérvese que las dos cantidades anotadas en las líneas 6a y 6b provienen de la tabla de créditos (la ilustración 7).

Ilustración 8

Earned Income Credit Worksheet (Keep for your records)

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1.	Enter the amount from Form 1040, line 7, plus any other earned income, whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. **Note:** *If you included earned income on line 1 that is not taxable, write "NEI" on the dotted line next to line 58 even if you cannot claim the credit.*	$ 6,506
2.	If you were self-employed, enter the amount, even if a loss, from Schedule SE, Section A, line 3, or Section B, line 3c. But, if you use the optional method to figure your self-employment tax, see **Pub. 596** for more information before entering an amount on line 2. If you included self-employment income on line 1 above, do not include it here.	- 0 -
3.	**Earned income.** Add lines 1 and 2. But if line 2 is a loss, subtract line 2 from line 1. If line 3 is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. If line 3 is more than zero, go on to line 4.	6,506
4.	**Adjusted gross income.** Enter the amount from Form 1040, line 32. If this amount is $19,340 or more, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 5 or line 6, whichever applies.	10,506
5.	If line 4 is **less than $10,250**, use the amount on line 3 to find the credit in the table that begins on page 52. Enter the credit here and on Form 1040, line 58.	
6.	If line 4 is **$10,250** or more:	
	a. First, use the amount on line 3 to find the credit that begins on page 52. Enter that amount here. $ 910	
	b. Then, use the amount on line 4 to find the credit in the table. Enter that amount here. $ 883	
	c. Compare the amounts on lines **6a** and **6b** above. Enter the **smaller** of the two amounts here. Also enter this amount on Form 1040, line 58.	$ 883

La cantidad que aparece en la línea 6c de la hoja de computaciones (ilustración 8) aparece también anotada en la línea 58 de la Forma 1040, según se indica en la ilustración 9.

Ilustración 9

Payments Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front.	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56	
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57	
	58	Earned income credit (see page 19)	58	883 00
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59	
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60	
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61	
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62	
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶		63

Ejercicio 3

Lurdes presenta la declaración como cabeza de familia y reclama a su hija Celia, de 12 años, como dependiente. Lurdes ganó un salario de $10,710 y percibió $155 en intereses. También recibió $200 de un premio de lotería. Ella presenta la Forma 1040. ¿Cuál es, en su caso, el crédito por ingreso del trabajo de Lurdes? Complete la hoja de computaciones (la ilustración 10) y la sección de pagos de la Forma 1040 (la ilustración 11) de Lurdes.

Ilustración 10

Earned Income Credit Worksheet (Keep for your records)

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1.	Enter the amount from Form 1040, line 7, plus any other earned income, whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. **Note:** *If you included earned income on line 1 that is not taxable, write "NEI" on the dotted line next to line 58 even if you cannot claim the credit.*	$
2.	If you were self-employed, enter the amount, even if a loss, from Schedule SE, Section A, line 3, or Section B, line 3c. But, if you use the optional method to figure your self-employment tax, see **Pub. 596** for more information before entering an amount on line 2. If you included self-employment income on line 1 above, do not include it here.	
3.	**Earned income.** Add lines 1 and 2. But if line 2 is a loss, subtract line 2 from line 1. If line 3 is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. If line 3 is more than zero, go on to line 4.	
4.	**Adjusted gross income.** Enter the amount from Form 1040, line 32. If this amount is $19,340 or more, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 5 or line 6, whichever applies.	
5.	If line 4 is **less than $10,250,** use the amount on line 3 to find the credit in the table that begins on page 52. Enter the credit here and on Form 1040, line 58.	
6.	If line 4 is **$10,250** or more: **a.** First, use the amount on line 3 to find the credit that begins on page 52. Enter that amount here $ _____ **b.** Then, use the amount on line 4 to find the credit in the table. Enter that amount here. $ _____ **c.** Compare the amounts on lines **6a** and **6b** above. Enter the **smaller** of the two amounts here. Also enter this amount on Form 1040, line 58.	$

Ilustración 11

Payments

Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front

56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56	
57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57	
58	Earned income credit (see page 19)	58	
59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59	
60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60	
61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61	
62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62	
63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶		63

Ejercicio 4

a. En las ilustraciones 12 y 13 se ofrecen los comprobantes de retribuciones e impuestos (las Formas W-2, *Wage and Tax Statement)* de Ciro Veloz. Basándose en las cifras que aparecen en los mismos, indíquese el monto de impuestos federales sobre el ingreso retenidos:_____

Ilustración 12

1 Control number 2365486		OMB No 1545-0008		
2 Employer's name, address, and ZIP code Smith Hardware, Inc. 801 Vine St. Brownsville, KS 66500		3 Employer's identification number 10-5678900		4 Employer's state I D number
		5 Statutory employer ☐ Deceased ☐ Pension plan ☐ Legal rep ☐ 942 emp ☐ Subtotal ☐ Deferred compensation ☐ Void ☐		
		6 Allocated tips		7 Advance EIC payment
8 Employee's social security number 456-00-7890	9 Federal income tax withheld 1,012.00	10 Wages, tips, other compensation 13,048.00		11 Social security tax withheld 979.90
12 Employee's name, address, and ZIP code Ciro Veloz 543 Easton Blvd. Pittston, KS 66700		13 Social security wages 13,048.00		14 Social security tips
		16		16a Fringe benefits incl. in Box 10
		17 State income tax	18 State wages, tips, etc	19 Name of state
		20 Local income tax	21 Local wages, tips, etc	22 Name of locality

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

Ilustración 13

1 Control number 1134567		OMB No 1545-0008							
2 Employer's name, address, and ZIP code Jones Discount Records 432 Pire's Lane Brownsville, KS 66500			3 Employer's identification number		4 Employer's state I.D. number				
			5 Statutory employee ☐	Deceased ☐	Pension plan ☐	Legal rep ☐	942 emp ☐	Subtotal ☐	Deferred compensation ☐	Void ☐
			6 Allocated tips				7 Advance EIC payment			
8 Employee's social security number 456-00-7890	9 Federal income tax withheld 450.00		10 Wages, tips, other compensation 3,152.00				11 Social security tax withheld 236.72			
12 Employee's name, address, and ZIP code Ciro Veloz 543 Easton Blvd. Pittston, KS 66700			13 Social security wages 3,152.00				14 Social security tips			
			16				16a Fringe benefits incl. in Box 10			
			17 State income tax		18 State wages, tips, etc.		19 Name of state			
			20 Local income tax		21 Local wages, tips, etc.		22 Name of locality			

Form **W-2 Wage and Tax Statement 1989**
This information is being furnished to the Internal Revenue Service

Copy B To be filed with employee's FEDERAL tax return — Dept. of the Treasury—IRS

b. Daniel pagó $500 en impuestos estimados al Servicio de Impuestos Internos (*IRS*). ¿Qué línea de la Forma 1040 se utiliza para anotar ese pago?_____

c. Rosalía pagó al Servicio de Impuestos Internos $200 de saldo debido correspondiente a su declaración de impuestos del año pasado. ¿Son esos $200 un pago de impuestos estimados para la declaración de impuestos de este año?_____

d. Marque con un círculo todas las partidas siguientes que representen ingresos del trabajo para fines del crédito por ingreso del trabajo:
   1) Salario
   2) Bonificación para vivienda para un clérigo (que se puede excluir del ingreso bruto)
   3) Pensión por incapacidad
   4) Indemnización por huelga
   5) Intereses recibidos
   6) Ingresos de compensación por desempleo
   7) Pensión alimenticia percibida
   8) Pagos de sostenimiento de un hijo(s)
   9) Beneficios del seguro social
   10) Dividendos recibidos
   11) Ingresos en forma de propinas

e. Marque con un círculo el número que corresponde a los contribuyentes que pueden reclamar el crédito por ingreso del trabajo:
   1) El estado civil para la declaración de Dolores es soltera.
   2) Ana y Jaime están casados y presentan una declaración conjunta. Su ingreso bruto ajustado es de $19,800 y reclaman un hijo dependiente.

3) Marta tiene un hijo dependiente y presenta una declaración como cabeza de familia. Ella tiene un ingreso del trabajo e ingreso bruto de $8,400.
4) Suponiendo los mismos datos del caso anterior, salvo que Marta presenta la Forma 2555 para que se le excluya el ingreso del trabajo proveniente de un país extranjero.
5) Ramón presenta su declaración como viudo calificado con un hijo dependiente. Su ingreso bruto ajustado e ingreso del trabajo son los mismos, o sea, $9,500.

f. Suponiendo que los declarantes siguientes pueden reclamar el crédito por ingreso del trabajo, ¿cuál es la cantidad en cada caso?

1) El ingreso del trabajo es $5,000 y el ingreso bruto ajustado, $6,600._____
2) El ingreso del trabajo es $3,000 y el ingreso bruto ajustado, $5,080._____
3) El ingreso del trabajo y el ingreso bruto ajustado es el mismo, $6,465._____
4) El ingreso del trabajo y el ingreso bruto ajustado es el mismo, $9,901._____

Resumen

Los voluntarios deben concentrarse en los siguientes pagos:

1. Impuestos retenidos declarados en el recuadro 9 de la Forma W-2 ó en el recuadro 11 de la Forma W-2P. Retenciones del impuesto federal sobre el ingreso también pueden indicarse tanto en la Forma 1099-INT como en la Forma 1099-DIV.

2. El impuesto estimado que muchas veces se paga en cuatro plazos. El total se anota en la línea 57 de la Forma 1040.

3. El crédito por ingreso del trabajo, que es un crédito reembolsable que pueden reclamar ciertos contribuyentes.

Usted debe aconsejar a los contribuyentes que tengan otras clases de pagos no tratados en esta lección que consulten con un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Respuestas a los ejercicios

1. Vea la ilustración 3, completada.
2. a. 1) Sí. $8,600 es el ingreso bruto ajustado.
   2) Sí. Salario: $8,500
   3) No. Ella no tiene hijos.
   4) Cabeza de familia.
   5) No. Melisa no tuvo un hijo que vivió con ella en el mismo hogar en los Estados Unidos durante más de la mitad del año.

   b. 1) El estado civil de Samuel para los efectos de la declaración es soltero.
   2) No. Samuel no puede reclamar el crédito por ingreso del trabajo porque él presenta la declaración como soltero. Samuel no puede presentar la declaración como cabeza de familia porque Felipe no vivió en su casa durante más de la mitad del año.

   c. Sí.
   d. No. Juan está excluyendo ingresos del trabajo percibidos en un país extranjero.
3. Vea las ilustraciones 10 y 11, completadas.

Ilustración 3, completada

Payments Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front.	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56	60 00	
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57		
	58	Earned income credit (see page 19)	58		
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59		
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60		
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61		
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62		
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶			63

Ilustración 10, completada

Earned Income Credit Worksheet (Keep for your records)

If your filing status is single or married filing separately, you cannot take the credit. Do not complete this worksheet.

1.	Enter the amount from Form 1040, line 7, plus any other earned income, whether taxable or not. But do not include scholarship or fellowship income if you did not receive a W-2 form for it. **Note:** *If you included earned income on line 1 that is not taxable, write "NEI" on the dotted line next to line 58 even if you cannot claim the credit.*	$ 10,710
2.	If you were self-employed, enter the amount, even if a loss, from Schedule SE, Section A, line 3, or Section B, line 3c. But, if you use the optional method to figure your self-employment tax, see **Pub. 596** for more information before entering an amount on line 2. If you included self-employment income on line 1 above, do not include it here.	- 0 -
3.	**Earned income.** Add lines 1 and 2. But if line 2 is a loss, subtract line 2 from line 1. If line 3 is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. If line 3 is more than zero, go on to line 4.	10,710
4.	**Adjusted gross income.** Enter the amount from Form 1040, line 32. If this amount is $19,340 or more, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 5 or line 6, whichever applies.	11,065
5.	If line 4 is **less than $10,250**, use the amount on line 3 to find the credit in the table that begins on page 52. Enter the credit here and on Form 1040, line 58.	
6.	If line 4 is **$10,250** or more:	
	a. First, use the amount on line 3 to find the credit that begins on page 52. Enter that amount here. $ 863	
	b. Then, use the amount on line 4 to find the credit in the table. Enter that amount here. $ 828	
	c. Compare the amounts on lines **6a** and **6b** above. Enter the **smaller** of the two amounts here. Also enter this amount on Form 1040, line 58.	$ 828

Ilustración 11, completada

Payments					
Attach Forms W-2, W-2G, and W-2P to front.	56	Federal income tax withheld (if any is from Form(s) 1099, check ▶ ☐)	56		
	57	1989 estimated tax payments and amount applied from 1988 return	57		
	58	Earned income credit (see page 19)	58	828 00	
	59	Amount paid with Form 4868 (extension request)	59		
	60	Excess social security tax and RRTA tax withheld (see page 20)	60		
	61	Credit for Federal tax on fuels *(attach Form 4136)*	61		
	62	Regulated investment company credit *(attach Form 2439)*	62		
	63	Add lines 56 through 62. These are your **total payments** ▶			63

4. a. $1,462.
   b. Línea 57 de la Forma 1040.
   c. No. El pago de $200 corresponde a los impuestos del año anterior. Los contribuyentes pagan impuestos estimados durante el año en que perciben el ingreso.
   d. Las partidas 1), 2), 3), 4) y 11) son ingresos del trabajo.
   e. Contribuyentes 3) y 5).
   f. 1) $702
      2) $422
      3) $905
      4) $910

Lección 10 Reembolso o saldo debido

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Llenar la sección de la Forma 1040 correspondiente a reembolsos y saldos debidos *(Refund or Amount You Owe).*
2. Determinar cuándo un contribuyente tuviera que pagar una multa por pagos insuficientes de impuestos estimados.

Indice

Introducción
Cantidad pagada de más
Saldo debido
Pago insuficiente de impuestos estimados
Resumen
Respuestas al ejercicio

Introducción

Para determinar si se pagaron impuestos de más o de menos, usted tendrá que comparar el total de impuestos que figura en la declaración (línea 55) con el total de pagos efectuados (línea 63).

Cantidad pagada de más

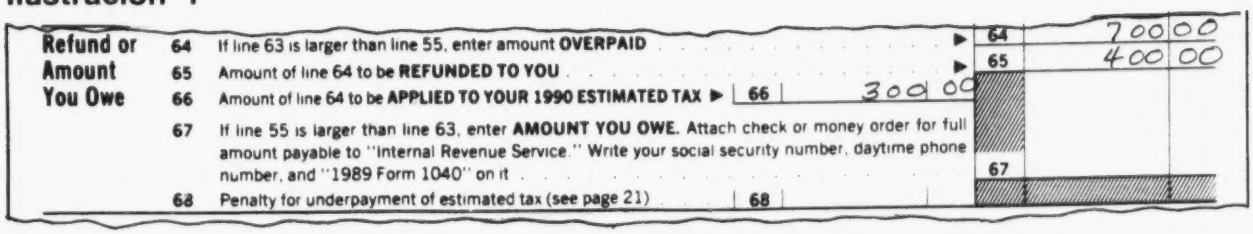
Si el total de pagos (línea 63) es superior al monto total de impuestos que aparece en la declaración (línea 55), el contribuyente ha pagado impuestos de más. El contribuyente tiene la opción de hacer que se le reembolse la cantidad pagada de más o puede desear que se le acredite la totalidad o parte de esa cantidad a sus impuestos correspondientes al año siguiente.

Si el contribuyente desea el reembolso de toda la cantidad pagada de más, anótela en la línea 65 de la Forma 1040 y deje la línea 66 en blanco. Si el contribuyente desea que se acredite toda esa cantidad a sus impuestos de 1990, haga una anotación en la línea 66 y deje la línea 65 en blanco. Si el contribuyente desea recibir un reembolso parcial y acreditar el resto de la cantidad pagada de más a sus impuestos de 1990, anote las cantidades correspondientes en las líneas 65 y 66.

Ejemplo

Los Sres. Fernández deben un impuesto total de $706 en 1989 y han efectuado pagos por valor de $1,406. La cuantía pagada de más asciende a $700. Ellos desean que se les reembolse $400 y el remanente de $300 que se les acredite a sus impuestos de 1990. Su sección correspondiente al reembolso o saldo debido *(Refund or Amount You Owe)* completada se ilustra en la ilustración 1.

Ilustración 1



Saldo debido

Si el total de impuestos de la línea 55 de la Forma 1040 es superior al total de pagos de la línea 63, la diferencia es el saldo debido. Aconseje al contribuyente que envíe juntamente con su declaración un cheque o giro por la cantidad debida. En las instrucciones sobre cómo preparar la Forma 1040 y también en la Publicación 17, se puede encontrar una lista completa de todas las direcciones a las que se pueden enviar las declaraciones. En el cheque o giro deberán escribirse el número de seguro social del contribuyente, el número telefónico donde llamarlo durante el día, el año tributario de la declaración y el número de la declaración (Forma 1040EZ, 1040A ó 1040). Debe recordar también al contribuyente que presente la declaración y efectúe el pago correspondiente a su debido tiempo, para que no se le carguen intereses o se le imponga una multa por demora en la presentación de la declaración o del pago correspondiente. Aconseje a los contribuyentes que, aunque no les sea posible enviar el pago del impuesto en su totalidad, pueden evitar una multa por demora en la presentación de la declaración, remitiendo su declaración dentro del plazo fijado.

Es posible que le pregunten qué es lo que hay que hacer para efectuar contribuciones voluntarias para reducir la deuda pública. Si un contribuyente desea contribuir, el mismo deberá hacer un cheque o giro por separado al "*Bureau of the Public Debt*" e incluirlo en el mismo sobre con la declaración de impuestos. Con sujeción a los límites máximos de donaciones caritativas establecidos, el contribuyente podrá deducir esa contribución como deducción detallada en su declaración de impuestos de 1990. Advierta al contribuyente que no incluya la contribución junto con ningún pago del impuesto debido, el cual deberá hacerse pagadero al "*Internal Revenue Service*".

Pago insuficiente de impuestos estimados

Los impuestos estimados, las multas por pago insuficiente de los mismos y las excepciones y renuncias a dichas multas se explican en gran detalle en la lección 7 de la Unidad IV. No obstante esto, para los efectos de esta lección, usted debiera saber identificar las circunstancias en las cuales el contribuyente está obligado a pagar la multa. En la discusión siguiente se supone que el contribuyente no percibe ingresos netos del trabajo por cuenta propia. De lo contrario, usted debiera indicarle que acuda a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

En la lección anterior sobre la sección de Pagos *(Payments)* de la Forma 1040, usted aprendió quién debe pagar impuestos estimados. En general, si el total de pagos es inferior al 90% del total de impuestos correspondiente al año impositivo actual (línea 53, la cual no toma en consideración el pago suplemental del Medicare) o del 100% del total de impuestos pagados del año pasado, el contribuyente recibirá una multa por pago insuficiente de impuestos estimados. Con todo, no se impondrá ninguna multa ni será obligatorio efectuar pagos de impuestos estimados, si el importe del impuesto no pagado mediante retenciones es inferior a $500.

Ejemplo

El impuesto total de Clara Granado correspondiente a 1989 es $2,365. Ella pagó el impuesto mediante retenciones por una cuantía total de $2,160 para ese año. Clara no tendrá ninguna multa porque el total de las retenciones fue por lo menos 90% de su impuesto total ($2,365 × 90% = $2,129). Si la cuantía pagada de menos fuera $500 ó superior y ella no hubiere pagado por lo menos el 90% del impuesto total, ella podría ser multada.

Exenciones de la multa Forma 2210

Tanto la multa por pago insuficiente de impuestos estimados como una excepción a la multa figuran en la Forma 2210, *Underpayment of Estimated Tax by Individuals* (Pago insuficiente del impuesto estimado por personas físicas). Usted debiera indicar al contribuyente que si hay excepciones. Hay, además, renuncias especiales a las multas. En la lección 7 de la Unidad IV se estudia con más detalle la Forma 2210.

Ejercicio

En las situaciones que se ofrecen a continuación, determine si podría imponerse al contribuyente una multa por pagos insuficientes. En caso afirmativo, explique la razón. Supongamos que ninguno de los contribuyentes puede acogerse a las renuncias especiales para los incapacitados, jubilados o privados y que se efectuaron los pagos a su debido tiempo.

a. Total de impuestos declarados en 1989: $2,122
Total de pagos declarados en 1989: $1,935
Total de impuestos declarados en 1988: $1,810

Respuesta

b. Total de impuestos declarados en 1989: $800
Total de pagos declarados en 1989: $450
Total de impuestos declarados en 1988: $425

Respuesta

c. Total de impuestos declarados en 1988: $1,946
Total de pagos declarados en 1988: $1,050
Total de impuestos declarados en 1988: $1,874

Respuesta

Resumen

Compárese el total de impuestos que aparece en la declaración con el total de pagos efectuados durante el año para determinar si el contribuyente ha pagado impuestos de más o de menos. En caso de pago excesivo, procure indicar si es para reembolsarse, acreditarse para el impuesto del año próximo, o para reembolsarse una parte y acreditarse el resto para el impuesto del año próximo. Si el contribuyente tiene que pagar más impuestos, usted debe determinar si el mismo tendrá que llenar la Forma 2210.

Respuestas al ejercicio

a. No. La cuantía de los pagos es por lo menos 90% del total de impuestos ($2,122 × 90% = $1,910), por lo menos 100% del total de impuesto declarado en 1988 ($1,810) y el pago insuficiente es menos de $500.
b. No. La cuantía pagada de menos es inferior a $500.
c. Sí. La cuantía pagada de menos es superior a $500, los pagos son menos del 90% del total de impuestos declarados en la declaración de 1989 ($1,946 × 90% = $1,751) y menos del 100% del total de impuesto declarado en 1988 ($1,874).

Unidad III

Lección 11

Ultimos pasos en la preparación de la declaración

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Llenar la sección de identificación del contribuyente de la Forma 1040.
2. Explicar al contribuyente la sección referente a la Firma(s).
3. Utilizar la designación *VITA* correspondiente.
4. Revisar la declaración para comprobar que toda la información está completa y es exacta.
5. Adjuntar todas las partes de la declaración.

Indice

Introducción
Sección de identificación del contribuyente
Fondo de la Campaña Electoral Presidencial
Firma(s)
VITA o *VITA-T*
Verificación de la declaración
Cómo adjuntar todas las partes a la declaración
Resumen

Introducción

Ahora que usted ha terminado de llenar todas las líneas, estará listo para proceder a terminar la Forma 1040.

Sección de identificación del contribuyente

La sección correspondiente a la identificación del contribuyente se encuentra en la parte superior de la declaración. Comprende el nombre y apellido, la dirección y el número de seguro social del contribuyente y de su cónyuge (si es casado y presenta una declaración conjunta). Asegúrese de anotar el número de seguro social correctamente, para que la declaración pueda tramitarse sin demora.

Cómo utilizar la etiqueta con el nombre y la dirección ya impresos

Los contribuyentes que presentaron declaraciones el año pasado habrán recibido probablemente por correo un juego completo de formas para este año. Estos juegos de formas contienen también etiquetas con el nombre y dirección ya impresos. Utilícelas porque sirven para ahorrar tiempo en la tramitación de la declaración. Despegue la etiqueta del pie de la cubierta frontal del paquete de formas del contribuyente y colóquela en el espacio de la declaración correspondiente a la dirección. Tache cualquier error en la etiqueta y escriba la información correcta directamente en la etiqueta.

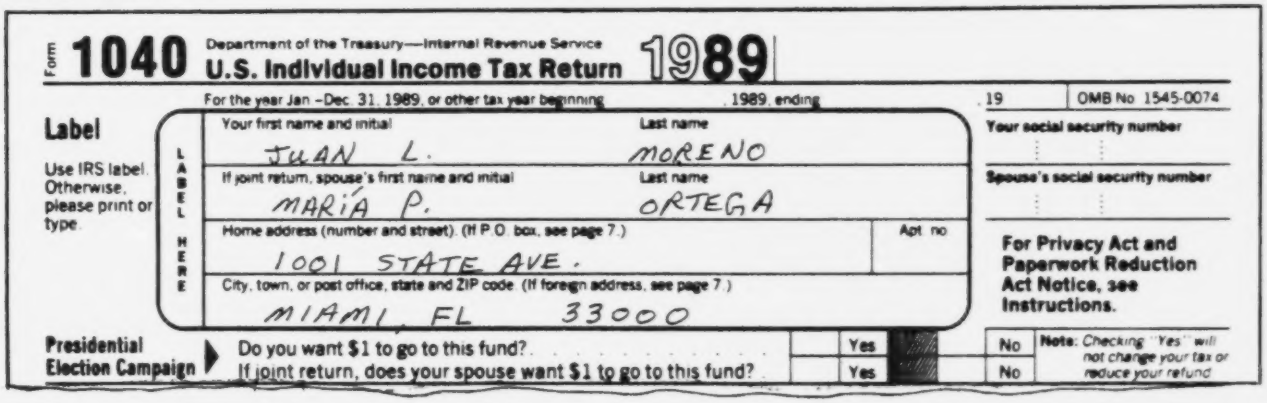
Si el contribuyente no recibió un juego de formas o no tiene la etiqueta, escriba con letras de imprenta la información requerida en la sección de identificación del contribuyente.

Si el servicio de correos reparte el correo en el apartado postal del contribuyente, en vez de en la calle donde éste vive, anote ese número de apartado postal en la línea correspondiente a la dirección del domicilio actual.

Declaraciones conjuntas

En el caso de una declaración conjunta, anote en la primera línea el nombre del contribuyente y después su apellido. En la segunda línea anote primero el nombre del cónyuge del contribuyente y después el apellido. Vea la ilustración 1.

Ilustración 1



Form **1040** Department of the Treasury—Internal Revenue Service **U.S. Individual Income Tax Return** **1989**

For the year Jan.–Dec. 31, 1989, or other tax year beginning , 1989, ending , 19 OMB No. 1545-0074

Label Use IRS label. Otherwise, please print or type.

Your first name and initial: JUAN L.	Last name: MORENO	Your social security number
If joint return, spouse's first name and initial: MARÍA P.	Last name: ORTEGA	Spouse's social security number
Home address (number and street). (If P.O. box, see page 7.): 1001 STATE AVE.	Apt. no.	For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see Instructions.
City, town, or post office, state and ZIP code. (If foreign address, see page 7.): MIAMI, FL 33000		

Presidential Election Campaign ▶ Do you want $1 to go to this fund? Yes No — Note: Checking "Yes" will not change your tax or reduce your refund.
If joint return, does your spouse want $1 to go to this fund? Yes No

El orden en que figuren el marido y la esposa no tiene importancia, lo único importante es que se mantenga el mismo orden para los números del seguro social, firmas y nombres en los anexos que se adjunten. Es conveniente mantener el mismo orden de un año para otro.

Anexos

Todos los anexos y documentos adjuntos relacionados con la Forma 1040 tienen que ser identificados por si se separan del mismo. Procure que en cada uno figure el nombre del contribuyente (o los nombres) y el número del seguro social. En caso de declaraciones conjuntas, anote los nombres y apellidos en el mismo orden utilizado en la Forma 1040 y escriba el primer número de seguro social en cada uno de los anexos. Vea más adelante las instrucciones para cómo se adjuntan todas las partes a la declaración.

Fondo de la Campaña Electoral Presidencial

El Fondo de la Campaña Electoral Presidencial viene a continuación de la sección de identificación del contribuyente de la Forma 1040. Al marcarse sí, el contribuyente da su autorización para que se destine $1 al Fondo de la Campaña Electoral Presidencial. En caso de declaración conjunta, cada contribuyente puede optar por asignar $1 a dicho fondo. Al marcarse sí, esto no alterará ni el valor del impuesto ni la cuantía de la devolución informada en la declaración.

Firma(s)

El contribuyente debe firmar y fechar la declaración, de lo contrario, no podrá ser tramitada. Ambos cónyuges deben firmar una declaración conjunta, aun cuando sea uno solo el que tuviera ingresos.

Ocupación

La anotación de la ocupación del contribuyente constituye un paso importante en la preparación de la declaración. Deje que los mismos contribuyentes le digan sus ocupaciones y anótelas usando las mismas palabras.

VITA o *VITA-T*

En cada declaración de impuesto federal que usted prepare en el Programa *VITA*, escriba "*VITA*" en el espacio para la firma del profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos. Si el

contribuyente prepara la declaración y usted lo ayuda, escriba "*VITA-T.*" No firme las declaraciones. Muchos centros *VITA* tienen a su disposición formas con la sigla *VITA* impresa.

En el capítulo "Procedimientos Administrativos" de la Unidad I, usted encontrará instrucciones específicas sobre cómo identificar las declaraciones de impuestos con la sigla "*VITA*".

Verificación de la declaración

Sería deseable que repasara la declaración para comprobar que la información y los datos son exactos y están completos. Asegúrese de que ha transferido las cantidades correctas de las Formas W-2, 1099, etc. del contribuyente. Utilice una calculadora para comprobar que sus computaciones matemáticas coinciden y consulte la lista de verificación que se ofrece a continuación. Cuando termine, haga que otro voluntario o revisor del centro para control de la calidad repase la declaración.

Lista de verificación para control de la calidad

1. ¿Se han llenado los recuadros correspondientes al nombre y apellido(s), la dirección y el número del seguro social correctamente?
2. ¿Se ha contestado la pregunta sobre el Fondo de la Campaña Electoral Presidencial?
3. ¿Es correcto el estado civil para los efectos de la declaración?
4. ¿Están las exenciones marcadas, enumeradas y sumadas correctamente?
5. ¿Se han anotado los números del seguro social de los dependientes que tienen 2 años o más?
6. ¿Se han anotado correctamente todas las partidas del ingreso?
7. ¿Se ha elegido la cifra correcta del impuesto en la Tabla del Impuesto?
8. ¿Coincide el monto del impuesto retenido que aparece en la declaración con el de las Formas W-2, 1099-INT y 1099-DIV?
9. ¿Se ha calculado correctamente el monto de la devolución o el saldo debido?
10. ¿Ha firmado y fechado la declaración el contribuyente?
11. ¿Se han llenado los espacios para la ocupación?
12. ¿Se han incluido todas las Formas W-2 y los demás anexos o formas con la declaración?
13. ¿Se ha identificado la declaración con la designación "*VITA*" o "*VITA-T*" en la sección correspondiente al profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos?

Cómo juntar todas las partes a la declaración

Formas W-2

Grápese la Copia B de todas las Formas W-2 y W-2P con la cara impresa en el espacio indicado en el margen izquierdo de la Forma 1040. No adjunte ninguna Forma 1099 a la declaración del impuesto. Por lo general, el contribuyente deberá conservarlas, al igual que la Copia C de la Forma W-2 ó W-2P, y su propia copia de la declaración terminada, por un mínimo de 3 años a partir de la fecha en que la declaración fue presentada o dos años a partir de la fecha en que el impuesto fue pagado, de estas dos fechas la que resulte más tarde.

Pagos

Si el contribuyente efectúa un pago juntamente con la declaración, aconséjele que emita el cheque o giro pagadero al "*Internal Revenue Service*"; escriba su número de seguro social, el número telefónico donde llamarlo durante el día, el número de la forma (1040, 1040A ó 1040EZ) y el año tributario (1989) de la declaración en el cheque o giro, y que fije el mismo donde se indica en el margen izquierdo de la página 1 de la Forma 1040.

Disposición de las páginas

Disponga los anexos y demás documentos adjuntos en secuencia numérica según indicada en cada forma detrás de la Forma 1040 y grápelos en la parte superior de la esquina izquierda. El número de secuencia aparece en la parte superior derecha del anexo o forma. Coloque las formas sin el número de secuencia y cualquier documento con información adicional al final de la declaración.

Resumen

En esta lección se estudian las últimas partes que hay que llenar en la Forma 1040, es decir, la sección correspondiente a la identificación del contribuyente, el recuadro del Fondo de la Campaña Electoral Presidencial, la sección de firma(s), la designación de *VITA* o *VITA-T* y la verificación de la declaración para fines de control de la calidad.

Con esta lección se concluye la unidad sobre cómo preparar la Forma 1040. En la Unidad IV se estudiarán otros varios temas más avanzados relacionados con la Forma 1040. Estúdiela si va a ayudar a contribuyentes que reclaman el crédito para ancianos o para personas permanente y totalmente incapacitadas, tienen impuesto estimado o hicieron pagos insuficientes del mismo.

Lección 1

Crédito para ancianos o para personas incapacitadas

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará capacitado para:
1. Determinar quién puede utilizar el Anexo R, *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o para personas incapacitadas).
2. Completar el Anexo R.

Indice

Introducción
Quién puede reclamar el crédito
Cómo completar el Anexo R
Resumen

Introducción

En la presente lección se explica un crédito fiscal que pueden reclamar algunos contribuyentes ancianos o incapacitados. Este crédito se basa en el estado civil (para la declaración), la edad y el ingreso del contribuyente. Para reclamar el crédito, todos los contribuyentes habilitados han de presentar la Forma 1040 y adjuntar un Anexo R, *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o para personas incapacitadas), debidamente cumplimentado.

Quién puede reclamar el crédito

Los contribuyentes que han cumplido 65 años o más al final del año tendrán derecho a reclamar el crédito.

Si el contribuyente tiene menos de 65 años al terminar el año, tendrá que reunir todas las condiciones siguientes:
1. El contribuyente se jubiló a causa de una incapacidad permanente y total en la fecha en que de hecho se jubiló o, si el contribuyente se jubiló antes del 1° de enero de 1977, estuvo permanente y totalmente incapacitado el 1° de enero de 1976 ó el 1° enero de 1977.
2. El contribuyente recibió compensación por incapacidad sujeta a impuestos para 1989.
3. El contribuyente no había llegado a la edad de jubilación obligatoria requerida por su empleador para el 1° de enero de 1989.

Incapacidad permanente y total

Se considera permanente y totalmente incapacitada una persona cuando:
1. Dicha persona no puede dedicarse a una actividad significativamente lucrativa a causa de una condición física o mental y
2. Un médico determina que la incapacidad ha durado o pudiera durar continuamente durante un año o más, o pudiera resultar en la muerte del contribuyente.

El contribuyente debiera haber incluido un certificado de un médico en su declaración de impuestos para un año anterior o, si éste es el primer año de la incapacidad, deberá incluir tal certificado junto con su declaración para este año. Todo contribuyente que reclame el crédito a causa de una incapacidad tiene que completar la Parte II del Anexo R.

Ejemplo

Tomás Sánchez, de 34 años de edad, trabajador de la construcción, recibe compensación por incapacidad. Su condición le impide dedicarse a una actividad productiva substancial. Su médico le ha aconsejado que una

operación quirúrgica puede corregir esta condición y que podrá volver a trabajar en el plazo de 12 meses. El Sr. Sánchez no puede beneficiarse del crédito por incapacidad en el Anexo R.

Compensación por incapacidad

Por compensación por incapacidad se entiende la cantidad total que recibe un contribuyente conforme a un plan de seguro médico o de accidente o un sistema de jubilación de su empleador. El contribuyente tiene que incluir los pagos que recibe en su ingreso como salarios o como pagos recibidos en lugar de salarios (por ejemplo, los pagos de un sistema de jubilación) durante el período en que está ausente del trabajo a causa de una incapacidad permanente y total. La compensación por incapacidad ***no incluye*** una suma global pagada al contribuyente por licencia anual acumulada cuando éste se jubiló a causa de una incapacidad.

Antes de que llegue a la edad mínima de jubilación, el contribuyente recibirá una Forma W-2 que informa la compensación por incapacidad como sueldos o salarios. Esta cantidad deberá informarse en la línea 7 de la Forma 1040. Al llegar a la edad mínima de jubilación establecida por su empleador, la compensación por incapacidad se informa al contribuyente en la Forma W-2P y se anota en las líneas 17a y 17b de la Forma 1040. La cantidad tributable de esa compensación aparecerá en el recuadro 10 de la Forma W-2P, a no ser que el pagador no haya podido determinar la porción tributable.

Si el contribuyente recibió una Forma W-2P, examine el recuadro 14, *Distribution Code* ("Código de distribuciones"), para verificar que la cantidad informada en el recuadro 10 es realmente una repartición de compensación por incapacidad. El número clave correspondiente a la compensación por incapacidad es 5553. Si no hay ningún número en el recuadro 14, el contribuyente entonces habrá recibido una repartición normal de su sistema de jubilación, cantidad que no puede clasificarse como compensación por incapacidad. Si aparece algún otro número clave en el recuadro 14, aconseje al contribuyente que consulte a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos. Si no hay número en el recuadro 14 y el contribuyente le dice que la cantidad informada es realmente compensación por incapacidad, refiéralo a su empleador o al pagador del ingreso.

Límites del crédito

Hay ciertos límites del crédito enumerados a continuación:

1. El monto del crédito no puede exceder de la obligación tributaria del contribuyente.
2. Sólo los ciudadanos o residentes de los Estados Unidos pueden reclamar el crédito.
3. Por regla general, los contribuyentes casados tienen que presentar una declaración conjunta para reclamar el crédito. Sin embargo, si el contribuyente no vivió con su cónyuge en ningún momento del año, el crédito puede reclamarse en una declaración separada. Un contribuyente que es casado pero reúne las condiciones para poder presentar la declaración como cabeza de familia, según se explicó en la lección 3 de la Unidad II, puede reclamar el crédito como cabeza de familia.
4. Los contribuyentes no pueden exceder de los límites de ingreso de su estado civil para la declaración señalados en el diagrama más abajo. En una declaración conjunta, los límites de ingreso representan el ingreso combinado de ambos cónyuges.

El diagrama muestra las cantidades máximas de ingreso permisibles para poder reclamar el crédito. El contribuyente pudiera tener menos que las dos cantidades para su estado civil indicadas en el diagrama y aún no pudiera reclamar el crédito a causa de ciertos ajustes adicionales de su ingreso.

Estado civil para efectos de declaración	Límites de ingreso Seguro social no tributable y otras pensiones no tributables deben ser en total inferiores a:	y El ingreso bruto ajustado es menos de:
Soltero, cabeza de familia o viudo o viuda calificado	$5,000	$17,500
Casado, que presenta declaración conjunta, un cónyuge elegible para crédito	$5,000	$20,000
Casado, que presenta declaración conjunta, ambos cónyuges elegibles para crédito	$7,500	$25,000
Casado, que presenta declaración separada, cónyuges vivieron separados todo el año	$3,750	$12,500

Cómo calcular el crédito

Se calcula el crédito siguiendo línea por línea las instrucciones para el Anexo R. Con todo, le será provechoso saber exactamente cómo se calcula este crédito.

Cantidad base

Para poder calcular el crédito, usted tiene que comenzar con una cantidad base. Por lo general, esta cantidad es igual a las pensiones del seguro social y las otras pensiones no sujetas al impuesto indicadas en el diagrama con los límites del ingreso. Sin embargo, hay más restricciones sobre la cantidad base si un individuo con derecho tiene menos de 65 años, como se ve a continuación:

1. Soltero (incluyendo cabeza de familia y viudo(a) calificado) que recibe menos de $5,000 por concepto de compensación por incapacidad: la cantidad base no puede ser más de la compensación por incapacidad que efectivamente recibió.

2. Casados que presentan la declaración conjunta y ambos cónyuges tienen menos de 65 años y son incapacitados y su compensación por incapacidad combinada es menos de $7,500: la cantidad base no puede ser más de su compensación combinada.

3. Casados que presentan la declaración conjunta y uno de los cónyuges tiene 65 años o más mientras que el otro cónyuge es incapacitado, pero tiene menos de 65 años: la cantidad base es $5,000 más la compensación por incapacidad del cónyuge que tiene menos de 65 años, pero el importe total no puede exceder de $7,500.

Cuándo se debe reducir la cantidad base

La cantidad base tiene que reducirse en la cantidad de las pensiones del seguro social y las otras pensiones no tributables que reciba el contribuyente. Para una información más detallada sobre esas pensiones, vea la Publicación 17 ó la Publicación 524, *Credit for the Elderly or the Disabled* ("Crédito para ancianos o para personas incapacitadas").

Límite del ingreso bruto ajustado

La cantidad base usada para determinar el crédito se reduce en la mitad del exceso del ingreso bruto ajustado. Dicho exceso es la cantidad que excede de las cifras a continuación:

Soltero	$ 7,500
Casado que presenta la declaración conjunta	$10,000
Casado que presenta la declaración separada	$ 5,000

Después de efectuados esos ajustes, el restante es la cantidad sobre la cual se calcula el crédito (el 15% de esta cantidad).

Ejemplo

José Azcárate es soltero y tiene 68 años. Recibió beneficios del seguro social no tributables de $3,120. Su ingreso bruto ajustado es de $8,060. Se calcula el crédito de José de la forma siguiente:

Cantidad base		$5,000
Menos: Beneficios del seguro social no tributables	$3,120	
La mitad del exceso del ingreso bruto ajustado [($8,060 – $7,500) ÷ 2]	280	3,400
Cantidad sobre la que se calcula el crédito		$1,600
Crédito resultante (el 15% × $1,600)		$ 240

Ejemplo

Roberto y Elena Terrazas presentan una declaración conjuntamente. Roberto tiene 66 años y Elena tiene 64. Elena no puede reclamar el crédito. Los Terrazas recibieron $3,200 por concepto de beneficios del seguro social no sujetos al impuesto. Su ingreso bruto ajustado es de $9,630. Se calcula el crédito de los Terrazas de la forma siguiente:

Cantidad base		$5,000
Menos: Beneficios del seguro social no tributables	3,200	
La mitad del exceso del ingreso bruto ajustado ($9,630 – $10,000)	-0-	3,200
Cantidad sobre la que se calcula el crédito		$1,800
Crédito resultante (el 15% × $1,800)		$ 270

Ejemplo

Ricardo Granados es soltero, tiene 58 años y se jubiló a causa de una incapacidad permanente y total. Ricardo recibió $3,000 por concepto de beneficios del seguro social y otros $8,400 en concepto de compensación por incapacidad tributable. Su ingreso bruto ajustado es de $8,500. Se calcula el crédito de Ricardo de la forma siguiente:

Cantidad base		$5,000
Compensación por incapacidad tributable		$8,400
La menor entre estas dos cantidades		$5,000
Menos: Beneficios del seguro social no tributables	$3,000	
La mitad del exceso del ingreso bruto ajustado [($8,500 – $7,500) ÷ 2]	500	3,500
Cantidad sobre la que se calcula el crédito		$1,500
Crédito resultante (el 15% × $1,500)		$ 225

Ejemplo

Guillermo y Elvira Hidalgo presentan una declaración conjuntamente. Los dos tienen menos de 65 años y están jubilados a causa de una incapacidad permanente y total. Guillermo recibió $3,000 por concepto de beneficios del seguro social no tributables y otros $6,000 en concepto de compensación por incapacidad tributable. Elvira percibió $1,000 por concepto de compensación por incapacidad tributable. El ingreso bruto ajustado de los Hidalgo es de $16,200. Se calcula su crédito de la forma siguiente:

Cantidad base		$7,500
Compensación por incapacidad tributable		$7,000
La menor entre estas dos cantidades		$7,000
Menos: Beneficios del seguro social no tributables	$3,000	
La mitad del exceso del ingreso bruto ajustado [($16,200 – $10,000) ÷ 2]	3,100	6,100
Cantidad sobre la que se calcula el crédito		$ 900
Crédito resultante (el 15% × $900)		$ 135

Ejercicio 1

Los contribuyentes a continuación le piden que les prepare un Anexo R. Determine si es necesario hasta considerar el uso del Anexo R, utilizando el diagrama que se mostró anteriormente en la sección titulada *Límites del crédito.*

a. Carmen Atoka tiene 38 años, presenta la declaración como cabeza de familia no casada y se retiró del ejército hace dos años a causa de una incapacidad total. Carmen recibió una pensión para veteranos no tributable de $6,000. Su ingreso bruto ajustado es de $6,330.

Respuesta

b. Juan Higueras y su esposa María tienen cada uno al menos 65 años. Presentan una declaración conjuntamente en la que informan un ingreso bruto ajustado de $10,000. Sus beneficios del seguro social no tributables combinados ascienden a $7,000.

Respuesta

c. Dolores Sánchez tiene 71 años de edad y enviudó hace 3 años. Su ingreso bruto ajustado es de $18,000. Ella no recibió ningún beneficio del seguro social.

Respuesta

d. Guillermo Nieto vivió con su cónyuge sólo durante 2 meses el año pasado. Presenta una declaración por separado en la que declara un ingreso bruto ajustado de $5,000. Guillermo tiene 69 años, está jubilado y recibió $2,000 en concepto de beneficios de la jubilación ferroviaria.

Respuesta

Cómo completar el Anexo R

Se utiliza el Anexo R para calcular el crédito para ancianos o para personas incapacitadas. Esta forma consta de tres partes: tanto la Parte I como la Parte III han de ser completadas por todo contribuyente. Si el contribuyente está incapacitado y tiene menos de 65 años, éste tiene que llenar la Parte II también. Si el contribuyente presentó una certificación médica de una incapacidad que ocurrió en 1983 ó antes, o presentó una certificación de una incapacidad que ocurrió después de 1983 y el médico marcó el encasillado B, no se tiene que llenar la Parte II. No obstante, el contribuyente ha de marcar el recuadro que sigue a la partida 2 de la Parte II. Anote toda la información referente a la edad y estado civil del contribuyente en la Parte I. El estado civil de soltero para efectos del crédito indicado en el Anexo R lo utilizan también los contribuyentes que presentan la declaración como cabeza de familia o como viudo calificado con hijo dependiente.

Ejemplo

Felipa Noriega tiene 42 años y es soltera. Su ingreso bruto ajustado en la línea 31 de la Forma 1040 es de $11,800. Se jubiló en 1987 con incapacidad permanente y total. En 1989, recibió beneficios por incapacidad tributables de $9,800. Su crédito en el Anexo R es de $428, que Felipa calcula de la siguiente manera:

Parte I. Estado civil para efectos de la declaración y edad. La Sra. Noriega marcó el recuadro 2 porque es soltera, tiene menos de 65 años y está jubilada con incapacidad permanente y total.

Parte II. La certificación médica de incapacidad permanente y total. La Sra. Noriega presentó una certificación médica en 1987. No necesita presentar otra certificación, pero sí marca el recuadro después de la partida 2.

Parte III. Cálculo del crédito.

- **Línea 10.** La Sra. Noriega escribió $5,000, cifra que representa su cantidad base.
- **Línea 11.** La Sra. Noriega escribió $9,800, sus beneficios por incapacidad tributables tomados de la línea 7 de la Forma 1040.
- **Línea 12.** $5,000 es la cantidad menor de la cantidad base y la compensación por incapacidad.
- **Línea 13.** La Sra. Noriega escribió -0- porque no recibió ninguna de las partidas indicadas aquí.
- **Línea 14.** $11,800 es el ingreso bruto ajustado de la Sra. Noriega, tomado de la línea 31 de la Forma 1040.
- **Línea 15.** La Sra. Noriega escribió $7,500 porque es soltera.
- **Línea 16.** Su exceso del ingreso bruto ajustado es de $4,300.
- **Línea 17.** $2,150 es la mitad de $4,300.
- **Línea 18.** $2,150 es el total que debe restarse de la cantidad base.
- **Línea 19.** $2,850 es la cantidad sobre la cual se calcula el crédito.
- **Línea 20.** Porcentaje del crédito.
- **Línea 21.** $428 es el crédito permisible.

La Sra. Noriega escribirá su crédito de $428 en la línea 42 de su Forma 1040, y reducirá su obligación tributaria. Adjuntará el Anexo R a la Forma 1040. Se reproduce aquí el Anexo R de la Sra. Noriega, como las ilustraciones 1 y 2.

Ilustración 1

Schedule R (Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Credit for the Elderly or the Disabled

▶ For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions.
▶ Attach to Form 1040. ▶ See separate Instructions for Schedule R.

OMB No. 1545-0074
1989
Attachment Sequence No. 17

Name(s) shown on Form 1040: Felipa Noriega
Your social security number: 222 00 2222

You may be able to use Schedule R to reduce your tax if by the end of 1989:

- You were 65 or older, **OR**
- You were under 65, you retired on **permanent and total** disability, and you received taxable disability income.

Even if one of the situations described above applies to you, you must meet other tests to be able to take the credit on Schedule R. See the separate Schedule R Instructions for details.

Note: *In most cases IRS can figure this credit for you. See page 16 of the Form 1040 Instructions.*

Part I Check the Box That Applies to Your Filing Status and Age (Check only one box)

If your filing status is:	And by the end of 1989:	Check box:
Single*	1 You were 65 or older	1 ☐
	2 You were under 65 and you retired on permanent and total disability	2 ☒
Married filing a joint return	3 Both spouses were 65 or older	3 ☐
	4 Both spouses were under 65, but only one spouse retired on permanent and total disability	4 ☐
	5 Both spouses were under 65, and both retired on permanent and total disability	5 ☐
	6 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and retired on permanent and total disability	6 ☐
	7 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and **NOT** retired on permanent and total disability	7 ☐
Married filing a separate return	8 You were 65 or older, and you did not live with your spouse at any time in 1989	8 ☐
	9 You were under 65, you retired on permanent and total disability, and you did not live with your spouse at any time in 1989	9 ☐

* Includes Head of household and Qualifying widow(er) with dependent child

Note: *If you checked the box on line 1, 3, 7, or 8, skip Part II and complete Part III on the back. All others, complete Parts II and III.*

Part II Statement of Permanent and Total Disability (Complete **only** if you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 above)

IF: 1 You filed a physician's statement for this disability for 1983 or an earlier year, or you filed a statement for tax years after 1983 and your physician checked Box B on the statement, **AND**

2 Due to your continued disabled condition you were unable to engage in any substantial gainful activity in 1989, check this box ▶ ☒

If you checked this box, you do not have to file another statement for 1989. If you did not check this box, have your physician complete the following statement.

Physician's Statement

I certify that _____
Name of disabled person

was permanently and totally disabled on January 1, 1976, or January 1, 1977, **OR** was permanently and totally disabled on the date he or she retired. If retired after December 31, 1976, enter the date retired. ▶ _____

Physician: Sign your name on **either** line A or B below and check the box to the right of your signature.

A The disability has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year _____ (Physician's signature) _____ (Date) **A** ☐

B There is no reasonable probability that the disabled condition will ever improve _____ (Physician's signature) _____ (Date) **B** ☐

Physician's name | Physician's address

Instructions for Statement

Taxpayer

If you retired after December 31, 1976, enter the date you retired in the space provided.

Physician

A person is permanently and totally disabled when—

- He or she cannot engage in any substantial gainful activity because of a physical or mental condition; and
- A physician determines that the disability:
  1. has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year; or
  2. can be expected to lead to death.

(Continued on back)

Schedule R (Form 1040) 1989

Ilustración 2

Schedule R (Form 1040) 1989 — Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10 Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR**
$7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR**
$3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. — 10: 5,000 —

Caution: *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*

11 Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.) — 11: 9,800 --

12 If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10 — 12: 5,000 —

13 Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions):

a Nontaxable part of social security benefits; and
Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security — 13a: 0

b Nontaxable veterans' pensions; and
Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law — 13b: 0

c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c — 13c: 0

14 Enter the amount from Form 1040, line 32. — 14: 11,800 —

15 Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR**
$10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR**
$5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. — 15: 7,500 —

16 Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0- — 16: 4,300 —

17 Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result — 17: 2,150 —

18 Add lines 13c and 17. Enter the total — 18: 2,150 —

19 Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21 — 19: 2,850 —

20 Decimal amount used to figure the credit — 20: x .15

21 Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim.* — 21: 428 —

Ejercicio 2

Anita y Carlos Anoka están casados y presentan una declaración conjunta. La Sra. Anoka tiene 67 años y el Sr. Anoka, 65. Los Anoka recibieron beneficios del seguro social no sujetos al impuesto de $4,500 en 1989. Su ingreso bruto ajustado es de $13,000. Complete su Anexo R (las ilustraciones 3 y 4).

Ilustración 3

Part I **Check the Box That Applies to Your Filing Status and Age** (Check only one box)

If your filing status is:	And by the end of 1989:	Check box:
Single*	1 You were 65 or older	1 ☐
	2 You were under 65 and you retired on permanent and total disability	2 ☐
Married filing a joint return	3 Both spouses were 65 or older	3 ☐
	4 Both spouses were under 65, but only one spouse retired on permanent and total disability	4 ☐
	5 Both spouses were under 65, and both retired on permanent and total disability	5 ☐
	6 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and retired on permanent and total disability	6 ☐
	7 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and **NOT** retired on permanent and total disability	7 ☐
Married filing a separate return	8 You were 65 or older, and you did not live with your spouse at any time in 1989	8 ☐
	9 You were under 65, you retired on permanent and total disability, and you did not live with your spouse at any time in 1989	9 ☐

* Includes Head of household and Qualifying widow(er) with dependent child

Note: *If you checked the box on line 1, 3, 7, or 8, skip Part II and complete Part III on the back. All others, complete Parts II and III.*

Part II **Statement of Permanent and Total Disability** (Complete **only** if you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 above)

IF: 1 You filed a physician's statement for this disability for 1983 or an earlier year, or you filed a statement for tax years after 1983 and your physician checked Box B on the statement, **AND**

2 Due to your continued disabled condition you were unable to engage in any substantial gainful activity in 1989, check this box. ▶ ☐

If you checked this box, you do not have to file another statement for 1989. If you did not check this box, have your physician complete the following statement.

Physician's Statement

I certify that _____
Name of disabled person

was permanently and totally disabled on January 1, 1976, or January 1, 1977, **OR** was permanently and totally disabled on the date he or she retired. If retired after December 31, 1976, enter the date retired. ▶ _____.

Physician: Sign your name on **either** line A or B below and check the box to the right of your signature.

A The disability has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year _____ (Physician's signature) _____ (Date) **A** ☐

B There is no reasonable probability that the disabled condition will ever improve _____ (Physician's signature) _____ (Date) **B** ☐

Physician's name | Physician's address

Instructions for Statement

Taxpayer

If you retired after December 31, 1976, enter the date you retired in the space provided.

Physician

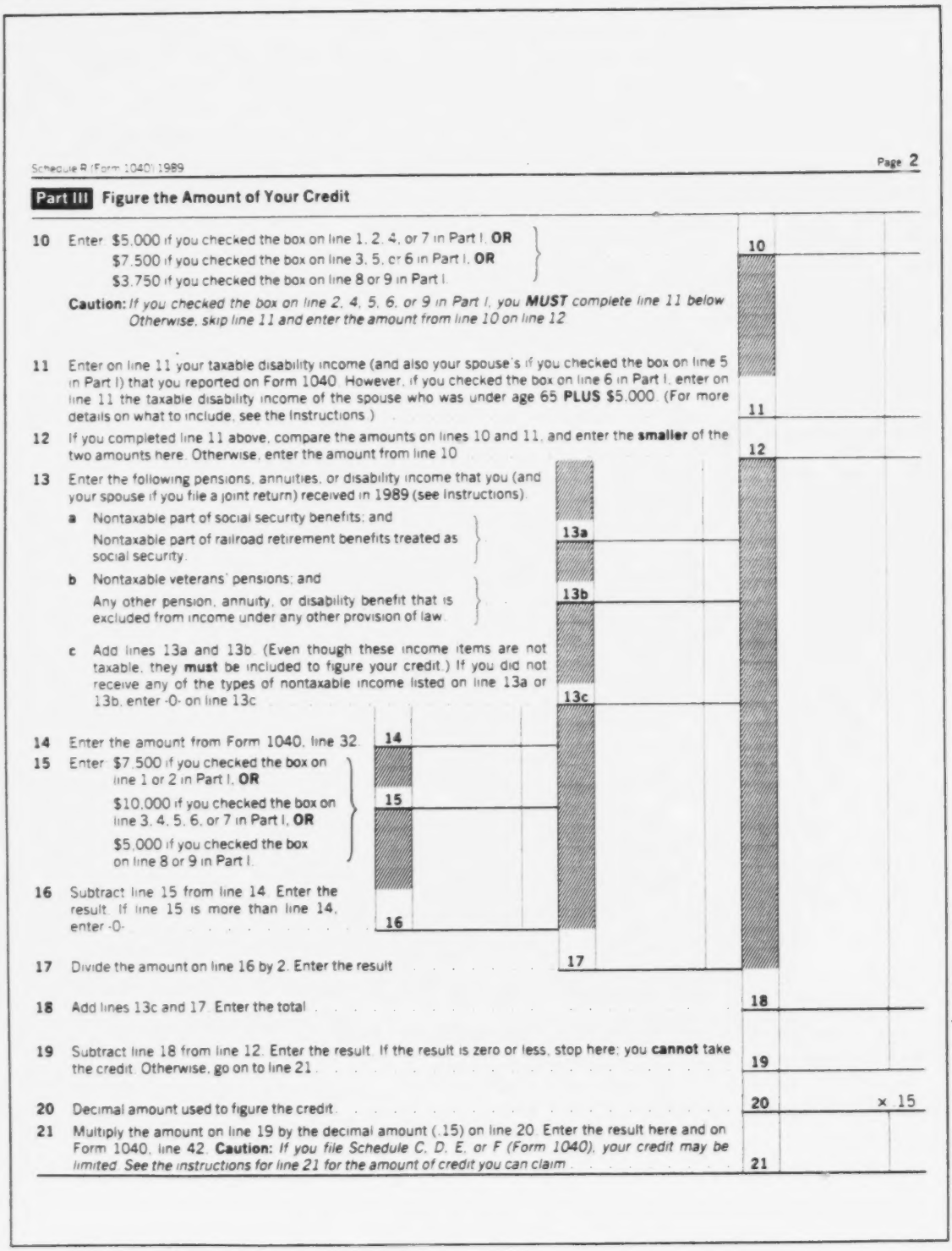
A person is permanently and totally disabled when—

- He or she cannot engage in any substantial gainful activity because of a physical or mental condition, and
- A physician determines that the disability
  1. has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year; or
  2. can be expected to lead to death.

(Continued on back)

Schedule R (Form 1040) 1989

Ilustración 4



Schedule R (Form 1040) 1989 Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10 Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR**
$7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR**
$3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.

Caution: *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*

11 Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.)

12 If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10

13 Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions).

a Nontaxable part of social security benefits; and
Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security.

b Nontaxable veterans' pensions; and
Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law.

c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c

14 Enter the amount from Form 1040, line 32.

15 Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR**
$10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR**
$5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.

16 Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0-

17 Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result

18 Add lines 13c and 17. Enter the total

19 Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21

20 Decimal amount used to figure the credit. × 15

21 Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim.*

Ejercicio 3

Benjamín y Catalina Redondo están casados y presentan una declaración conjunta. Ambos tienen menos de 65 años de edad. El Sr. Redondo se jubiló el mes de julio de 1987 con una incapacidad permanente y total. Presentó una certificación médica con su declaración de impuestos de 1987. En 1989, recibió una pensión por incapacidad tributable de $3,900 y $2,000 en beneficios del seguro social no sujetos al impuesto. Su ingreso bruto ajustado es de $12,200. Complete el Anexo R de la familia Redondo (las ilustraciones 5 y 6).

Ilustración 5

Part I **Check the Box That Applies to Your Filing Status and Age** (Check only one box)

If your filing status is:	And by the end of 1989:	Check box:
Single*	1 You were 65 or older	1 ☐
	2 You were under 65 and you retired on permanent and total disability	2 ☐
* Includes Head of household and Qualifying widow(er) with dependent child		
Married filing a joint return	3 Both spouses were 65 or older	3 ☐
	4 Both spouses were under 65, but only one spouse retired on permanent and total disability	4 ☐
	5 Both spouses were under 65, and both retired on permanent and total disability	5 ☐
	6 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and retired on permanent and total disability	6 ☐
	7 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and **NOT** retired on permanent and total disability	7 ☐
Married filing a separate return	8 You were 65 or older, and you did not live with your spouse at any time in 1989	8 ☐
	9 You were under 65, you retired on permanent and total disability, and you did not live with your spouse at any time in 1989	9 ☐

Note: *If you checked the box on line 1, 3, 7, or 8, skip Part II and complete Part III on the back. All others, complete Parts II and III.*

Part II **Statement of Permanent and Total Disability** (Complete **only** if you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 above)

IF: 1 You filed a physician's statement for this disability for 1983 or an earlier year, or you filed a statement for tax years after 1983 and your physician checked Box B on the statement, **AND**

2 Due to your continued disabled condition you were unable to engage in any substantial gainful activity in 1989, check this box ► ☐

If you checked this box, you do not have to file another statement for 1989. If you did not check this box, have your physician complete the following statement.

Physician's Statement

I certify that _____
Name of disabled person

was permanently and totally disabled on January 1, 1976, or January 1, 1977, **OR** was permanently and totally disabled on the date he or she retired. If retired after December 31, 1976, enter the date retired ► _____

Physician: Sign your name on **either** line A or B below and check the box to the right of your signature.

A The disability has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year _____ (Physician's signature) _____ (Date) A ☐

B There is no reasonable probability that the disabled condition will ever improve _____ (Physician's signature) _____ (Date) B ☐

Physician's name | Physician's address

Instructions for Statement

Taxpayer

If you retired after December 31, 1976, enter the date you retired in the space provided.

Physician

A person is permanently and totally disabled when—

- He or she cannot engage in any substantial gainful activity because of a physical or mental condition, and
- A physician determines that the disability:
  1. has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year; or
  2. can be expected to lead to death.

(Continued on back)

Schedule R (Form 1040) 1989

Ilustración 6

Schedule R (Form 1040) 1989 Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10 Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR**
$7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR**
$3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. 10

Caution: *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*

11 Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.) 11

12 If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10 12

13 Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions):

a Nontaxable part of social security benefits; and
Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security. 13a

b Nontaxable veterans' pensions; and
Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law. 13b

c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c 13c

14 Enter the amount from Form 1040, line 32. 14

15 Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR**
$10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR**
$5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. 15

16 Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0- 16

17 Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result 17

18 Add lines 13c and 17. Enter the total 18

19 Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21. 19

20 Decimal amount used to figure the credit. 20 x .15

21 Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim.* 21

Ejercicio 4

Josefa Macón es soltera, tiene 67 años y está jubilada. La Sra. Macón recibió $1,800 en beneficios del seguro social no sujetos al impuesto. Su ingreso bruto ajustado es de $10,558. Complete la Parte III de su Anexo R (la ilustración 7).

Ilustración 7

Schedule R (Form 1040) 1989 Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10 Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR**
$7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR**
$3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.
Caution: *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*

11 Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the instructions.)

12 If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10

13 Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see instructions).
a Nontaxable part of social security benefits; and
Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security
b Nontaxable veterans' pensions; and
Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law.
c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c

14 Enter the amount from Form 1040, line 32

15 Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR**
$10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR**
$5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.

16 Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0-

17 Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result

18 Add lines 13c and 17. Enter the total

19 Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21

20 Decimal amount used to figure the credit × .15

21 Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim.*

Resumen

Algunos contribuyentes que tienen 65 años o más o que se jubilaron por incapacidad permanente y total pueden tener derecho al crédito para ancianos o para personas incapacitadas. Por regla general, no puede reclamar el crédito todo contribuyente que reciba beneficios del seguro social o de la jubilación ferroviaria tributables que deben incluirse en el ingreso del contribuyente. En su calidad de voluntario, no se olvide de ver si el contribuyente pudiera tener derecho a reclamar este crédito. Para más información, consulte la Publicación 17 ó la Publicación 524, *Credit for the Elderly or the Disabled* (Crédito para ancianos o para personas incapacitadas).

Respuestas a los ejercicios

1. a. No, porque Carmen es soltera y su pensión no tributable es de $5,000 ó más.
   b. Sí, se puede considerar el uso del Anexo R.
   c. No, porque Dolores es soltera y su ingreso bruto ajustado es de $17,500 ó más.
   d. No, porque Guillermo vivió con su cónyuge durante alguna parte del año tributario y no presentó una declaración conjunta.
2. Vea las ilustraciones 3 y 4, completadas.
3. Vea las ilustraciones 5 y 6, completadas.
4. Vea la ilustración 7, completada.

Ilustración 3, completada

Schedule R (Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Credit for the Elderly or the Disabled

▶ For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions.
▶ Attach to Form 1040. ▶ See separate Instructions for Schedule R.

OMB No. 1545-0074
1989
Attachment Sequence No. 17

Name(s) shown on Form 1040: Anita and Carlos Anaka
Your social security number: 987 00 1006

You may be able to use Schedule R to reduce your tax if by the end of 1989:

- You were 65 or older, **OR**
- You were under 65, you retired on **permanent and total** disability, and you received taxable disability income.

Even if one of the situations described above applies to you, you must meet other tests to be able to take the credit on Schedule R. See the separate Schedule R Instructions for details.

Note: *In most cases IRS can figure this credit for you. See page 16 of the Form 1040 Instructions.*

Part I Check the Box That Applies to Your Filing Status and Age (Check only one box)

If your filing status is:	And by the end of 1989:	Check box:
Single*	1 You were 65 or older	1 ☐
	2 You were under 65 and you retired on permanent and total disability	2 ☐
* Includes Head of household and Qualifying widow(er) with dependent child		
Married filing a joint return	3 Both spouses were 65 or older	3 ☒
	4 Both spouses were under 65, but only one spouse retired on permanent and total disability	4 ☐
	5 Both spouses were under 65, and both retired on permanent and total disability	5 ☐
	6 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and retired on permanent and total disability	6 ☐
	7 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and **NOT** retired on permanent and total disability	7 ☐
Married filing a separate return	8 You were 65 or older, and you did not live with your spouse at any time in 1989	8 ☐
	9 You were under 65, you retired on permanent and total disability, and you did not live with your spouse at any time in 1989	9 ☐

Note: *If you checked the box on line 1, 3, 7, or 8, skip Part II and complete Part III on the back. All others, complete Parts II and III.*

Part II Statement of Permanent and Total Disability (Complete **only** if you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 above)

IF: 1 You filed a physician's statement for this disability for 1983 or an earlier year, or you filed a statement for tax years after 1983 and your physician checked Box B on the statement, **AND**

2 Due to your continued disabled condition you were unable to engage in any substantial gainful activity in 1989, check this box. ▶ ☐

If you checked this box, you do not have to file another statement for 1989. If you did not check this box, have your physician complete the following statement:

Physician's Statement

I certify that _____
Name of disabled person

was permanently and totally disabled on January 1, 1976, or January 1, 1977, **OR** was permanently and totally disabled on the date he or she retired. If retired after December 31, 1976, enter the date retired. ▶ _____

Physician: Sign your name on **either** line A or B below and check the box to the right of your signature.

A The disability has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year _____ (Physician's signature) _____ (Date) A ☐

B There is no reasonable probability that the disabled condition will ever improve _____ (Physician's signature) _____ (Date) B ☐

Physician's name | Physician's address

Instructions for Statement

Taxpayer

If you retired after December 31, 1976, enter the date you retired in the space provided.

Physician

A person is permanently and totally disabled when—

- He or she cannot engage in any substantial gainful activity because of a physical or mental condition; and
- A physician determines that the disability:
  1. has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year; or
  2. can be expected to lead to death.

(Continued on back)

Ilustración 4, completada

Schedule R (Form 1040) 1989 — Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10	Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR** $7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR** $3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. **Caution:** *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*			10 — 7,500 —
11	Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.)			11 — -0-
12	If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10			12 — 7,500 —
13	Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions):			
	a Nontaxable part of social security benefits; and Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security	13a	4,500 —	
	b Nontaxable veterans' pensions; and Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law.	13b	-0-	
	c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c	13c	4,500 —	
14	Enter the amount from Form 1040, line 32	14	13,000 —	
15	Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR** $10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR** $5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.	15	10,000 —	
16	Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0-	16	3,000 —	
17	Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result	17	1,500 —	
18	Add lines 13c and 17. Enter the total			18 — 6,000 —
19	Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21			19 — 1,500 —
20	Decimal amount used to figure the credit			20 — x .15
21	Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim*			21 — 225 —

Ilustración 5, completada

Schedule R (Form 1040)
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Credit for the Elderly or the Disabled

► For Paperwork Reduction Act Notice, see Form 1040 Instructions.
► Attach to Form 1040. ► See separate Instructions for Schedule R.

OMB No 1545-0074
1989
Attachment Sequence No 17

Name(s) shown on Form 1040: Benjamín & Catalina Redondo

Your social security number: 987 00 1007

You may be able to use Schedule R to reduce your tax if by the end of 1989:

- You were 65 or older, **OR**
- You were under 65, you retired on **permanent and total** disability, and you received taxable disability income.

Even if one of the situations described above applies to you, you must meet other tests to be able to take the credit on Schedule R. See the separate Schedule R instructions for details.

Note: *In most cases IRS can figure this credit for you. See page 16 of the Form 1040 Instructions.*

Part I Check the Box That Applies to Your Filing Status and Age (Check only one box)

If your filing status is:	And by the end of 1989:	Check box:
Single*	1 You were 65 or older	1 ☐
	2 You were under 65 and you retired on permanent and total disability	2 ☐
Married filing a joint return	3 Both spouses were 65 or older	3 ☐
	4 Both spouses were under 65, but only one spouse retired on permanent and total disability	4 ☒
	5 Both spouses were under 65, and both retired on permanent and total disability	5 ☐
	6 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and retired on permanent and total disability	6 ☐
	7 One spouse was 65 or older, and the other spouse was under 65 and **NOT** retired on permanent and total disability	7 ☐
Married filing a separate return	8 You were 65 or older, and you did not live with your spouse at any time in 1989	8 ☐
	9 You were under 65, you retired on permanent and total disability, and you did not live with your spouse at any time in 1989	9 ☐

* Includes Head of household and Qualifying widow(er) with dependent child

Note: *If you checked the box on line 1, 3, 7, or 8, skip Part II and complete Part III on the back. All others, complete Parts II and III.*

Part II Statement of Permanent and Total Disability (Complete **only** if you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 above)

IF: 1 You filed a physician's statement for this disability for 1983 or an earlier year, or you filed a statement for tax years after 1983 and your physician checked Box B on the statement, **AND**

2 Due to your continued disabled condition you were unable to engage in any substantial gainful activity in 1989, check this box. ► ☐

If you checked this box, you do not have to file another statement for 1989. If you did not check this box, have your physician complete the following statement.

Physician's Statement

I certify that _____
Name of disabled person

was permanently and totally disabled on January 1, 1976, or January 1, 1977, **OR** was permanently and totally disabled on the date he or she retired. If retired after December 31, 1976, enter the date retired. ► _____

Physician: Sign your name on **either** line A or B below and check the box to the right of your signature.

A The disability has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year _____ (Physician's signature) _____ (Date) **A** ☐

B There is no reasonable probability that the disabled condition will ever improve _____ (Physician's signature) _____ (Date) **B** ☐

Physician's name | Physician's address

Instructions for Statement

Taxpayer

If you retired after December 31, 1976, enter the date you retired in the space provided.

Physician

A person is permanently and totally disabled when—

- He or she cannot engage in any substantial gainful activity because of a physical or mental condition; and
- A physician determines that the disability:
  1. has lasted, or can be expected to last, continuously for at least a year; or
  2. can be expected to lead to death.

(Continued on back)

Ilustración 6, completada

Schedule R (Form 1040) 1989 — Page 2

Part III Figure the Amount of Your Credit

10	Enter: $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR** $7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR** $3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I. **Caution:** *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you* ***MUST*** *complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*			10 — 5,000 —
11	Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.)			11 — 3,900 —
12	If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10			12 — 3,900 —
13	Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions):			
	a Nontaxable part of social security benefits; and Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security.		13a — 2,000 —	
	b Nontaxable veterans' pensions; and Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law.		13b — 0 —	
	c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c		13c — 2,000 —	
14	Enter the amount from Form 1040, line 32	14 — 12,200 —		
15	Enter: $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR** $10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR** $5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.	15 — 10,000 —		
16	Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0-	16 — 2,200 —		
17	Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result		17 — 1,100 —	
18	Add lines 13c and 17. Enter the total			18 — 3,100 —
19	Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21			19 — 800 —
20	Decimal amount used to figure the credit			20 — x .15
21	Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim*			21 — 120 —

Ilustración 7, completada

Schedule R (Form 1040) 1989 — Page 2

Part III **Figure the Amount of Your Credit**

10	Enter $5,000 if you checked the box on line 1, 2, 4, or 7 in Part I, **OR** $7,500 if you checked the box on line 3, 5, or 6 in Part I, **OR** $3,750 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.		10	5,000 —
	Caution: *If you checked the box on line 2, 4, 5, 6, or 9 in Part I, you **MUST** complete line 11 below. Otherwise, skip line 11 and enter the amount from line 10 on line 12.*			
11	Enter on line 11 your taxable disability income (and also your spouse's if you checked the box on line 5 in Part I) that you reported on Form 1040. However, if you checked the box on line 6 in Part I, enter on line 11 the taxable disability income of the spouse who was under age 65 **PLUS** $5,000. (For more details on what to include, see the Instructions.)		11	— 0 —
12	If you completed line 11 above, compare the amounts on lines 10 and 11, and enter the **smaller** of the two amounts here. Otherwise, enter the amount from line 10		12	5,000 —
13	Enter the following pensions, annuities, or disability income that you (and your spouse if you file a joint return) received in 1989 (see Instructions):			
	a Nontaxable part of social security benefits; and Nontaxable part of railroad retirement benefits treated as social security.	13a 1,800 —		
	b Nontaxable veterans' pensions; and Any other pension, annuity, or disability benefit that is excluded from income under any other provision of law.	13b — 0 —		
	c Add lines 13a and 13b. (Even though these income items are not taxable, they **must** be included to figure your credit.) If you did not receive any of the types of nontaxable income listed on line 13a or 13b, enter -0- on line 13c	13c 1,800 —		
14	Enter the amount from Form 1040, line 32.	14 10,558 —		
15	Enter $7,500 if you checked the box on line 1 or 2 in Part I, **OR** $10,000 if you checked the box on line 3, 4, 5, 6, or 7 in Part I, **OR** $5,000 if you checked the box on line 8 or 9 in Part I.	15 7,500 —		
16	Subtract line 15 from line 14. Enter the result. If line 15 is more than line 14, enter -0-	16 3,058 —		
17	Divide the amount on line 16 by 2. Enter the result	17 1,529 —		
18	Add lines 13c and 17. Enter the total		18	3,329 —
19	Subtract line 18 from line 12. Enter the result. If the result is zero or less, stop here; you **cannot** take the credit. Otherwise, go on to line 21		19	1,671 —
20	Decimal amount used to figure the credit.		20	x .15
21	Multiply the amount on line 19 by the decimal amount (.15) on line 20. Enter the result here and on Form 1040, line 42. **Caution:** *If you file Schedule C, D, E, or F (Form 1040), your credit may be limited. See the instructions for line 21 for the amount of credit you can claim*		21	251 —

Lección 2

El impuesto estimado y pago incompleto del impuesto estimado

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará capacitado para:
1. Determinar quién ha de pagar el impuesto estimado.
2. Determinar quién debe pagar la multa por pago incompleto del impuesto estimado.
3. Determinar quién satisface las condiciones para las excepciones a la multa o quién tiene derecho a renunciar dicha multa.
4. Cumplimentar la Parte I de la Forma 2210, *Underpayment of Estimated Tax by Individuals and Fiduciaries* (Pago incompleto del impuesto estimado por individuos y fiduciarios).

Indice

Introducción
Impuesto estimado
Alternativas para pagar el impuesto estimado
Pago incompleto del impuesto estimado
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

Todo contribuyente está obligado a pagar el impuesto de cada año en forma progresiva, bien mediante retención del salario o mediante pagos del impuesto estimado. Para las personas empleadas, por lo general los empleadores han de retener de los sueldos que les pagan el impuesto sobre el ingreso y el impuesto del seguro social. Se basan las retenciones en la información que los empleados facilitan en sus Formas W-4, *Employee's Withholding Allowance Certificate* (Certificado de descuentos del empleado para la retención), las cuales tienen que ser entregadas a sus empleadores. Los contribuyentes que perciben ingresos que no están sujetos a retención del impuesto son personalmente responsables de calcular cuál será su impuesto al final del año y de pagar plazos durante el año a cuenta del impuesto adeudado. Por lo general, los plazos son trimestrales. Para este fin se utiliza la Forma 1040-ES, *Estimated Tax for Individuals* (Impuesto estimado para individuos).

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro Medicare. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

Los contribuyentes que no pagan suficientes impuestos durante el año quizás tengan que abonar una multa por pago incompleto del impuesto estimado. La multa se agrega al impuesto debido en la declaración. Sin embargo, no se cargará a los contribuyentes una multa si satisfacen las condiciones para una de las excepciones que se explican más adelante en esta lección. Para determinar si se pagaron por adelantado suficientes impuestos y, en caso negativo, para poder calcular la multa correspondiente, se utiliza la Forma 2210, *Underpayment of Estimated Tax by Individuals and Fiduciaries* (Pago incompleto del impuesto estimado por individuos y fiduciarios).

Impuesto estimado

El impuesto estimado es la cantidad que el contribuyente espera deber para el año después de restar el impuesto federal sobre el ingreso retenido y los créditos que el contribuyente espera reclamar.

Por regla general, entre ejemplos de ingreso no sujeto a retención del impuesto sobre el ingreso figuran los intereses, los dividendos, los premios, la pensión alimenticia del cónyuge divorciado, el alquiler y las anualidades. Los individuos que venden bienes personales (tales como una casa) y obtienen un beneficio, o los que están sujetos al impuesto sobre el ingreso del trabajo por cuenta propia, quizás tengan que pagar también el impuesto estimado.

Prima suplementaria del seguro Medicare

Algunos contribuyentes pudieran estar obligados a pagar una prima suplementaria del seguro *Medicare* como recargo tributario (cantidad agregada al impuesto normal) si tienen el derecho de recibir los beneficios de la Parte A del seguro *Medicare* (seguro hospitalario), y no pagan primas mensuales, y si su impuesto sobre el ingreso es de $150 ó más. Se usa la prima para ayudar a costear el seguro *Medicare* por los gastos ocasionados por un suceso catastrófico y por ciertos medicamentos recetados.

Importante: Al enviar esta publicación al impresor, el Congreso votó a favor de la derogación de la ley relacionada con la prima suplementaria del seguro Medicare. Para más detalles, véase la página v al principio de este libro del curso.

Los contribuyentes añadirán la prima a su impuesto que informan en su declaración de impuestos de 1990. Dichos contribuyentes debieran aumentar la retención de impuestos en la fuente o pagar más impuesto estimado en 1990 para cubrir lo que tendrán que pagar por sus primas suplementarias del seguro *Medicare*. A partir de 1990, la falta del pago de la prima suplementaria podrá sujetar al contribuyente a la multa por pago incompleto del impuesto estimado, tema que se tratará más adelante en esta lección.

Para 1990, el pago de prima se basa en una tasa de $37.50 por cada $150.00 del impuesto sobre los ingresos, con ciertos ajustes permisibles, hasta una cantidad máxima. Dicha cantidad máxima será $850 para la mayoría de los contribuyentes. En el caso de contribuyentes casados, la cantidad máxima será de $1,700 cuando ambos cónyuges reúnen los requisitos de la Parte A del seguro *Medicare*, a no ser que vivan separadamente en algún momento durante 1990 y presenten declaraciones del impuesto por separado.

Si el contribuyente está casado y presenta una declaración conjunta con su cónyuge, y sólo uno de los cónyuges reúne los requisitos para recibir los beneficios de la Parte A del *Medicare*, la prima entonces se basará en la mitad de su impuesto sobre el ingreso total aun cuando sólo uno de ellos haya percibido todo el ingreso.

Para más información, incluyendo una hoja de computaciones y tablas para calcular la prima de seguro, véase la Publicación 934, *Supplemental Medicare Premium* (Prima suplementaria del seguro *Medicare*), en inglés.

Como voluntario, usted asesorará a los contribuyentes en cuanto a la necesidad de pagar el impuesto estimado y la forma de calcular la cantidad que deberían pagar. Usted debería informar a los contribuyentes que, si efectúan pagos del impuesto estimado, deben presentar la Forma 1040 para reclamar sus pagos (línea 57). No pueden reclamar pagos del impuesto estimado en la Forma 1040A ó 1040EZ.

Quién está obligado a pagar el impuesto estimado

Por lo general, un contribuyente deberá pagar impuesto estimado si cree que, después de restar las retenciones y créditos, su impuesto adeudado será por lo menos $500 para 1990 **y** que la cantidad retenida será menos del:

1) 90% del impuesto determinado en su declaración de impuestos de 1990, o

2) 100% del impuesto determinado en su declaración de impuestos de 1989 (suponiendo que la declaración abarca los 12 meses del año).

Los contribuyentes casados pueden pagar el impuesto estimado por separado o conjuntamente. La forma en que paguen el impuesto estimado no limitará el estado civil al que pueden acogerse para efectos de la declaración cuando presenten sus declaraciones para el año.

Ejemplo

Juan Ortiz es soltero y jubilado. Trabaja a tiempo parcial como acomodador en un cine. Estima que su ingreso para 1990 será de $12,421, cifra que incluye $3,500 de los que no se efectuará retención. Espera que su impuesto estimado (su impuesto total menos retenciones y créditos) sea de $525. El total de su impuesto retenido será menos del 90% del impuesto determinado en su declaración de impuestos de 1990 ó del 100% del impuesto determinado en su declaración de impuestos de 1989. Puesto que el impuesto estimado del Sr. Ortiz es por lo menos $500, está obligado a pagar impuesto estimado.

Ejercicio 1

Victoria Carmona es soltera y recibe una pensión anual de $12,000, de la que el pagador retiene el impuesto federal sobre el ingreso. La cantidad retenida a la Sra. Carmona siempre ha satisfecho su impuesto por pagar en el pasado. Sin embargo, en 1990 recibirá $480 en ingreso tributable de una anualidad de la que no le retendrán impuestos. La Sra. Carmona espera adeudar unos $35 en su declaración. ¿Está obligada a pagar impuesto estimado? ¿Por qué?

Respuesta

Cómo calcular el impuesto estimado

Al calcular el impuesto estimado, el contribuyente ha de calcular su ingreso, deducciones y créditos para 1990, tomando en cuenta todos los hechos disponibles que incidirán en estas partidas durante el año. La declaración de 1989 ayudará: podrá utilizarla como punto de partida para estimar el ingreso y deducciones para 1990. Aunque las estimaciones raras veces corresponderán exactamente al ingreso y deducciones reales en la declaración, deberían basarse en todos los hechos. La Forma 1040-ES contiene una hoja de computaciones que le ayudará a calcular el impuesto estimado del contribuyente.

Asegúrese de utilizar la tarifa del impuesto de 1990 en las instrucciones de la Forma 1040-ES cuando calcule el impuesto estimado.

Ejemplo

Luis Baldomero es soltero y espera que su ingreso bruto ajustado para 1990 sea de $32,000. Después de consideradas sus deducciones y créditos, utilizando la tarifa del impuesto para 1990, determina que su impuesto para 1990 será de $4,560. Tomando como base la retención de su salario del año hasta la fecha, el total de su impuesto sobre el ingreso retenido para 1990 debería ser de $2,700. La obligación tributaria de Luis, además de su impuesto retenido, será de $1,860 ($4,560 menos $2,700). Si deseara pagar la obligación estimada en su totalidad, Luis pagaría $465 ($1,860 dividido por 4) en cada plazo trimestral. Con todo, puesto que está obligado a pagar solamente el 90% del total, o sea, $4,104 ($4,560 multiplicado por .90), Luis deberá pagar sólo $351 en cada plazo ($4,104 menos $2,700 = $1,404, dividido por 4).

Cómo ajustar los plazos. Muchos contribuyentes tendrán un cambio de ingreso, deducciones, créditos o exenciones durante el año. Algunos contribuyentes tendrán que comenzar a pagar el impuesto estimado posteriormente en el año. Usted deberá aconsejar a los contribuyentes que ajusten cada plazo a medida que cambian sus circunstancias.

Los pagos del impuesto estimado que el contribuyente haga en cada plazo durante el año no tienen que ascender a la misma cantidad, a menos que su ingreso sea igual durante todo el año.

Cuándo pagar

Los contribuyentes no tienen que efectuar pagos del impuesto estimado hasta que reciban ingresos sujetos a dicho impuesto. Para efectos del impuesto estimado, el año civil está dividido en cuatro períodos de pago, tal como se indica en la primera columna del diagrama abajo. Por eso, los impuestos estimados se pagan habitualmente en cuatro plazos. Estos plazos vencen el 15 de abril, el 15 de junio, el 15 de septiembre y el 15 de enero (del año siguiente). El número de plazos que ha de pagar un contribuyente se determina de la siguiente manera:

El contribuyente se hace responsable entre el	No. de pagos requeridos	Fecha de vencimiento del primer plazo:
1° enero—31 marzo	4	15 abril
1° abril—31 mayo	3	15 junio
1° junio—31 agosto	2	15 septiembre
1° septiembre—31 diciembre	1	15 enero

Si cualquiera de estas fechas cae en sábado, domingo o un día festivo legal, el pago vence el día hábil siguiente.

El pago que vence el 15 de enero no ha de efectuarse si cualquier impuesto adeudado se paga y la declaración se presenta para el 31 de enero. Los contribuyentes pueden pagar todo el impuesto estimado en la fecha de vencimiento del primer plazo en vez de pagar su impuesto estimado en plazos.

Agricultores y pescadores—Regla especial. Rige una disposición especial en cuanto a la fecha en que los agricultores y pescadores están obligados a pagar el impuesto estimado. Esta disposición es aplicable si el contribuyente:

- Recibió al menos dos tercios de su ingreso bruto para el año anterior de actividades relacionadas con la agricultura o la pesca; o
- Espera recibir al menos dos tercios de su ingreso bruto para el año actual de la agricultura o la pesca.

Los agricultores y pescadores elegibles, si es que se les aplica la regla especial, pueden optar por pagar el impuesto de acuerdo con cualquiera de los planes siguientes:

1. Pagos a plazos siguiendo el mismo plan de pagos del impuesto estimado que otros contribuyentes,
2. Pago del impuesto estimado en su totalidad para el 15 de enero del año siguiente o
3. Pago del impuesto adeudado en su totalidad, con la Forma 1040, si el contribuyente presenta la declaración para el 1° de marzo del año siguiente.

Esta disposición especial no se aplica a los empleados de explotaciones agrícolas. Su ingreso es un salario y han de seguir las mismas reglas para el pago del impuesto estimado que los contribuyentes que no trabajan en la agricultura.

Cuánto hay que pagar

Como usted leyó anteriormente, los contribuyentes pueden optar por pagar el impuesto estimado en su totalidad para la fecha de vencimiento del primer plazo o por pagar dicho impuesto en su totalidad en plazos iguales (normalmente son cuatro). Dichos plazos pueden pagarse de una de dos formas: el menor entre el 90% del impuesto que el contribuyente espera informar en su declaración de impuestos para 1990 ó el 100% del impuesto informado en su declaración de 1989 (si la declaración abarcó los 12 meses del año civil).

Si la cuantía de su ingreso varía mucho durante el año, el contribuyente tal vez deseará promediar su ingreso sobre una base anual por ese año y así pagar los plazos del impuesto estimado sobre la cantidad promediada durante el año. Usted puede utilizar la hoja de computaciones y las instrucciones correspondientes que aparecen en la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención del impuesto e impuesto estimado), para calcular los pagos.

Asegúrese de avisar a los contribuyentes que, si tienen alguna duda sobre la exactitud de su estimación, les será prudente pagar más de los plazos que hayan estimado sobre la cantidad promediada o pagar el 90% de la estimación.

Cómo pagar

Los comprobantes de pago que acompañan a la Forma 1040-ES han de remitirse con cada pago. Cada comprobante de pago lleva impresa la fecha de vencimiento del plazo correspondiente. No se olvide de usar el comprobante de pago correcto. En las líneas apropiadas del comprobante de pago deben aparecer el nombre, dirección y número del seguro social del contribuyente y la cantidad del pago. El número del seguro social del contribuyente y la inscripción "1990 Form 1040-ES" deberán escribirse en el cheque o giro del contribuyente.

Si el contribuyente ha estado enviando declaraciones del impuesto estimado, se le debería haber enviado una serie de Formas 1040-ES con el nombre, dirección y número del seguro social impresos en los comprobantes de pago. Si el contribuyente dispone de estas formas impresas, debería utilizarlas. Si el contribuyente no ha presentado anteriormente una Forma 1040-ES, o si ha perdido las formas impresas, el Servicio de Impuestos Internos tiene a su disposición formas en blanco.

Un contribuyente que pagó demasiado impuesto en su declaración de impuestos de 1989 pudiera optar por aplicar el exceso de pago a su impuesto estimado para 1990. Si es así, el contribuyente puede aplicar el exceso de pago, en parte o en su totalidad, a cualquier comprobante de pago. El contribuyente debiera enviar el comprobante de pago al Servicio de Impuestos Internos únicamente al efectuar un pago.

Ilustración 1

Form **1040-ES** | **1990** Payment-Voucher

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Return this voucher with check or money order payable to the Internal Revenue Service. Please write your social security number and "1990 Form 1040-ES" on your check or money order. Please do not send cash. Enclose, but do not staple or attach, your payment with this voucher.
File only if you are making a payment of estimated tax.

OMB No. 1545-0087
Expires 8-31-92

(Calendar year—Due Jan. 15, 1991)

1 Amount of payment
$ .....
2 Fiscal year filers enter year ending
..... (month and year)

Please type or print

Your first name and initial	Your last name	Your social security number
(If joint payment, complete for spouse) Spouse's first name and initial	Spouse's last name if different from yours	If joint payment, spouse's social security number
Address (number and street)		
City, state, and ZIP code		

For Paperwork Reduction Act Notice, see Instructions. **Page 5**

Alternativas para pagar el impuesto estimado

Algunos contribuyentes quizás no tengan que efectuar pagos del impuesto estimado. Los asalariados pueden satisfacer el impuesto sobre ingreso no sujeto a retención ajustando sus Formas W-4, *Employee's Withholding Allowance Certificate* (Certificado de descuentos del empleado para la retención).

Usted puede aconsejar a estos contribuyentes que ajusten la retención, tomando una o todas las medidas siguientes: reduciendo el número de descuentos reclamados en la línea 4 de la Forma W-4; solicitando la retención de una cantidad adicional en la línea 5 de la Forma W-4; o, si están casados, marcando el recuadro *"Married, but withhold at higher single rate"* (Casado, pero reteniendo a una tasa de soltero superior). En cualquier caso, usted tendrá que determinar la cantidad de impuesto que se adeudará sobre el ingreso proyectado, de forma que el contribuyente pueda consultar a su oficina de pagos para efectuar los ajustes pertinentes.

Utilice la Publicación 919, *Is My Withholding Correct for 1990?* (¿Está correcta la retención del impuesto sobre mis ingresos para 1990?), para verificar la retención del impuesto correcto. Los contribuyentes deben asegurar de que, después de ajustar su retención, no adeudarán $500 ó más en impuestos.

Los contribuyentes que reciben una pensión (que no sea por servicio militar) pueden ajustar la retención en la Forma W-4P, *Withholding Certificate for Annuity or Pension Payments* (Certificado para la retención sobre pagos de pensión o de anualidad). Los miembros de las Fuerzas Armadas que perciben pensiones por servicio militar pueden ajustar su retención únicamente mediante la Forma W-4.

Los contribuyentes que reciben compensación por enfermedad de una compañía de seguros o de terceros, podrán presentar la Forma W-4S, *Request for Federal Income Tax Withholding From Sick Pay* (Petición de retención del impuesto federal de la compensación por enfermedad), para que se les retenga el impuesto sobre el ingreso.

Ejercicio 2

Teniendo en cuenta los hechos siguientes, determine si los contribuyentes están obligados a pagar el impuesto estimado para 1990 y, en caso afirmativo, qué otras alternativas tienen a su disposición.

a. Rogelio Cortés, soltero, calcula que tendrá un impuesto total por pagar de $1,950 en 1990. Su retención del salario será de $1,570.

Respuesta

b. Patricia Osorno recibe una pensión totalmente tributable de $9,500 por año. Según la tarifa del impuesto, su impuesto para 1990 será de $694. Optó por que no se le retuvieran impuestos de la pensión. Es soltera, no tiene créditos y no detallará las deducciones.

Respuesta

Ejercicio 3

Manuel Suero viene a su oficina el 1° de febrero. Le dice que ha hecho efectivos bonos de la serie EE el 21 de enero. Con anterioridad no ha declarado ninguno de los intereses sobre los bonos. Estima que su impuesto total para 1990 es de $2,080. Se le retendrán $1,300 en concepto de impuestos durante el año. ¿Tiene que efectuar pagos del impuesto estimado? ¿Qué cantidad tiene que pagar en cada plazo para satisfacer el total de su impuesto estimado para 1990?

Respuesta

Ejercicio 4

José Rondeño es soltero. En 1990, percibe un sueldo de $14,000, del que se retienen impuestos. También tiene ingreso por concepto de intereses de $480. Espera adeudar $223 con su declaración de impuestos. ¿Tiene que pagar impuesto estimado?

Respuesta

Pago incompleto del impuesto estimado

Se calculan el pago incompleto del impuesto estimado y la multa por pago incompleto del mismo, usando la Forma 2210, *Underpayment of Estimated Tax by Individuals and Fiduciaries* (Pago incompleto del impuesto estimado por personas físicas y fiduciarios). Refiera el contribuyente a la Publicación 505 ó a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos si:

1. El contribuyente desea utilizar el método de pagar el impuesto estimado de manera uniforme (en plazos) durante el año, llenando la Parte I de la Forma 2210. Se explica tal método en la sección titulada *Cómo calcular el pago incompleto del impuesto*, más adelante.
2. El contribuyente desea que se llene la Parte II de la Forma 2210. Se utiliza la Parte II para calcular la multa. Sin embargo, en la mayoría de los casos, el Servicio de Impuestos Internos calculará la multa. Véase *El IRS calculará la multa,* más adelante, bajo *Cómo calcular la multa.*

Si el contribuyente no pagó al menos el 90% de la obligación tributaria en su declaración de impuestos para 1989, o el 100% de la obligación tributaria para 1988 (si la declaración de impuestos para 1988 abarcó los 12 meses del año entero), el contribuyente por lo general tendrá que abonar una multa. El contribuyente no tendrá que pagar la multa si satisface ciertas condiciones que se explican más adelante bajo *Excepciones a la multa.*

Complete la Parte I de la Forma 2210 para determinar si el contribuyente pagó suficientemente el impuesto durante el año. No llene la Forma 2210 si el contribuyente desea utilizar el método de pagar el impuesto estimado de manera uniforme (en plazos) para poder llenar la Parte I de esta forma.

Para que usted pueda completar correctamente la Parte I de la Forma 2210, el contribuyente ha de proporcionarle información acerca del impuesto del año pasado, así como del impuesto correspondiente a este año. No trate de completar esta forma a menos que tenga usted toda la información que necesita.

Ilustración 2

Form **2210**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Underpayment of Estimated Tax by Individuals and Fiduciaries

▶ **See separate instructions.**
▶ **Attach to Form 1040 or Form 1041.**

OMB No. 1545-0140

1989

Attachment Sequence No. 44

Name(s) as shown on tax return | **Identifying number**

Note: *In most cases, IRS can figure the penalty for you and you do not have to complete this form. See the separate instructions for more information.*

Part I **Figuring Your Underpayment**

1	Enter your 1989 tax after credits (from Form 1040, line 47; or Form 1041, Schedule G, line 4)		1	
2	Other taxes (see Instructions)		2	
3	Add lines 1 and 2		3	
4	Earned income credit	4		
5	Credit for Federal tax on fuels	5		
6	Add lines 4 and 5		6	
7	Subtract line 6 from line 3		7	
8	Multiply line 7 by 90% (.90)	8		
9	Withholding taxes from 1989 Form 1040, lines 56 and 60 (or Form 1041, line 24e). (Include any credit from Form 4469.)		9	
10	Subtract line 9 from line 7. If the result is less than $500, **do not** complete this form. You do not owe the penalty		10	
11	Enter your 1988 tax. (*Caution*: **See Instructions.**)		11	
12	Enter the **smaller** of line 8 or line 11. *If line 9 is equal to or more than line 12,* **do not** *complete or file this form. You do not owe the penalty*		12	

		Payment Due Dates			
		(a) Apr. 15, 1989	(b) June 15, 1989	(c) Sept. 15, 1989	(d) Jan. 15, 1990
13	Divide line 12 by four (4) and enter the result in each column. However, if you use the annualized income installment method, complete the worksheet in the instructions and enter the amount from line 26 in each column of line 13. Also check this box ▶ ☐ and attach a copy of the worksheet				
	Complete lines 14 through 21 for one column before completing the next column.				
14	**Estimated tax paid and tax withheld.** (See Instructions.) For column (a) only, also enter the amount from line 14 on line 18				
	If line 14 is equal to or more than line 13 for all payment periods, do not complete or file this form. You do not owe the penalty. *Exception: If you checked the box on line 13, see the Instructions.*				
15	Enter amount, if any, from line 21 of previous column				
16	Add lines 14 and 15				
17	Add amounts on lines 19 and 20 of the previous column and enter the result				
18	Subtract line 17 from line 16. If zero or less, enter zero. (For column (a) only, enter the amount from line 14.)				
19	Remaining underpayment from previous period. If the amount on line 18 is zero, subtract line 16 from line 17 and enter the result. Otherwise, enter zero				
20	**Underpayment.** If line 13 is larger than or equal to line 18, subtract line 18 from line 13. Then go to line 14 of next column. Otherwise, go to line 21				
21	**Overpayment.** If line 18 is larger than line 13, subtract line 13 from line 18. Then go to line 14 of next column.				

Go to Part II to figure the penalty.

For Paperwork Reduction Act Notice, see page 1 of separate Instructions. Form **2210** (1989)

Los agricultores y pescadores que reúnen los requisitos para la regla especial, explicada anteriormente, tienen que usar otra forma distinta. Ellos deben usar la Forma 2210F, *Underpayment of Estimated Tax by Farmers and Fishermen* (Pago incompleto del impuesto estimado por agricultores y pescadores), para calcular el pago incompleto, las excepciones y/o la multa.

Ejemplo

Pablo Ballesteros efectuó pagos del impuesto estimado por cuantía de $150 los días 15 de abril, 15 de junio y 15 de septiembre de 1989 y 15 de enero de 1990. Presentó su declaración de impuestos de 1989 el 16 de abril de 1990 en la que indicaba un impuesto total de $730. Puesto que cada uno de sus pagos asciende a más del 90% de una cuarta parte de su impuesto total para el año, Pablo no está sujeto a una multa por impuesto estimado.

Ejemplo

El impuesto retenido de Juan Carrasco para 1989 fue inferior al 90% de su impuesto por pagar. Su impuesto por pagar es de $1,896 para 1989 y fue de $1,224 para 1988. A Juan se le retuvieron $1,230 por concepto de impuesto sobre el ingreso en 1989. Puesto que la cantidad de impuesto retenido para 1989 excede de su impuesto por pagar de 1988, Juan no está obligado a pagar la multa. La Parte I, completada, de su Forma 2210 se ilustra en la ilustración 3.

Ilustración 3

Form **2210**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Underpayment of Estimated Tax by Individuals and Fiduciaries

▶ **See separate Instructions.**
▶ **Attach to Form 1040 or Form 1041.**

OMB No. 1545-0140

1989

Attachment Sequence No. **44**

Name(s) as shown on tax return: Juan Carrasco

Identifying number: 444-00-4444

Note: *In most cases, IRS can figure the penalty for you and you do not have to complete this form. See the separate instructions for more information.*

Part I **Figuring Your Underpayment**

1	Enter your 1989 tax after credits (from Form 1040, line 47; or Form 1041, Schedule G, line 4)		1	1,896 —
2	Other taxes (see Instructions)		2	
3	Add lines 1 and 2		3	1,896 —
4	Earned income credit	4		
5	Credit for Federal tax on fuels	5		
6	Add lines 4 and 5		6	— 0 —
7	Subtract line 6 from line 3		7	1,896 —
8	Multiply line 7 by 90% (.90)	8 1,706 —		
9	Withholding taxes from 1989 Form 1040, lines 56 and 60 (or Form 1041, line 24e). (Include any credit from Form 4469.)		9	1,230 —
10	Subtract line 9 from line 7. If the result is less than $500, **do not** complete this form. You do not owe the penalty		10	666 —
11	Enter your 1988 tax. (*Caution*: **See Instructions.**)		11	1,224 —
12	Enter the **smaller** of line 8 or line 11		12	1,224 —

If line 9 is equal to or more than line 12, **do not** *complete or file this form. You do not owe the penalty.*

		Payment Due Dates			
		(a) Apr. 15, 1989	(b) June 15, 1989	(c) Sept. 15, 1989	(d) Jan. 15, 1990
13	Divide line 12 by four (4) and enter the result in each column. However, if you use the annualized income installment method, complete the worksheet in the instructions and enter the amount from line 26 in each column of line 13. Also check this box ▶ ☐ and attach a copy of the worksheet	306 —	306 —	306 —	306 —
	Complete lines 14 through 21 for one column before completing the next column.				
14	**Estimated tax paid and tax withheld.** (See Instructions.) For column (a) only, also enter the amount from line 14 on line 18	308 —	308 —	308 —	308 —
	If line 14 is equal to or more than line 13 for all payment periods, do not complete or file this form. You do not owe the penalty. *Exception: If you checked the box on line 13, see the Instructions.*				
15	Enter amount, if any, from line 21 of previous column				
16	Add lines 14 and 15				
17	Add amounts on lines 19 and 20 of the previous column and enter the result				
18	Subtract line 17 from line 16. If zero or less, enter zero. (For column (a) only, enter the amount from line 14.)				
19	Remaining underpayment from previous period. If the amount on line 18 is zero, subtract line 16 from line 17 and enter the result. Otherwise, enter zero				
20	**Underpayment.** If line 13 is larger than or equal to line 18, subtract line 18 from line 13. Then go to line 14 of next column. Otherwise, go to line 21				
21	**Overpayment.** If line 18 is larger than line 13, subtract line 13 from line 18. Then go to line 14 of next column.				

Go to Part II to figure the penalty.

For Paperwork Reduction Act Notice, see page 1 of separate Instructions.

Form **2210** (1989)

Cómo calcular el pago incompleto del impuesto

Utilice la Parte I de la Forma 2210 (la ilustración 2) para ver si el contribuyente efectuó pagos incompletos del impuesto para alguno de los cuatro períodos de pago durante el año. Preste atención especial a las líneas siguientes:

Línea 14. Si varió el ingreso del contribuyente durante el año, sobre todo si éste recibió cantidades cuantiosas o inesperadas que no estuvieron sujetas a retención, usted debiera sugerir al contribuyente que el utilizar el método de pagar el impuesto estimado de manera uniforme (en plazos) pudiera reducir, hasta eliminar por completo, la cuantía de su pago incompleto. Refiera al contribuyente a la Publicación 505, *Tax Withholding and Estimated Tax* (Retención del impuesto e impuesto estimado), o a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

Línea 15. A menos que pueda indicarse lo contrario, trate el impuesto federal sobre el ingreso retenido, el exceso de impuesto del seguro social o de la jubilación ferroviaria y cualquier crédito de la Forma 4469, *Computation of Excess Medicare Tax Credit*, como si hubiera sido pagado en forma pareja (una cuarta parte) en cada fecha de pago. No se olvide de incluir cualquier pago excesivo de la declaración de impuestos para 1988 del contribuyente que éste optó por aplicar a su impuesto estimado de 1989. Si el contribuyente presenta la declaración de 1989 para el 31 de enero de 1990, y paga el impuesto adeudado con la declaración, incluya la cantidad de impuesto pagada con la declaración en esta línea. No habrá ninguna multa por el plazo adeudado el 15 de enero de 1990.

Línea 21. Si en esta línea aparece un pago incompleto del impuesto, determine si el contribuyente tiene derecho a una de las excepciones o renuncias explicadas en *Excepciones a la multa*, más abajo.

Excepciones a la multa

Hay dos excepciones a la multa. Los contribuyentes no tendrán que pagar la multa por pago incompleto del impuesto estimado o completar la Forma 2210 si:

- El total del impuesto informado en su declaración menos la cantidad pagada mediante retenciones es menos de $500. (Para determinar si el impuesto total es menos de $500, utilice las líneas de la 1 a la 11 en la Parte I de la Forma 2210.)
- No tuvieron ninguna obligación tributaria el año pasado, eran ciudadanos o residentes de los Estados Unidos durante todo el año y sus declaraciones abarcaron un período de 12 meses (o hubieran abarcado un período de 12 meses si los contribuyentes hubieran sido obligados a presentar una declaración).

El contribuyente tiene que satisfacer sólo una de esas excepciones y así no estará sujeto a la multa.

La multa puede ser renunciada también si existen las situaciones a continuación:

- El pago incompleto resultó de un hecho fortuito, desastre o de otra circunstancia infrecuente y, por consiguiente, la multa sería injusta.
- El contribuyente se jubiló en 1988 ó 1989 al cumplir 62 años o llegó a ser incapacitado y el pago incompleto resultó de una causa justificada.

Para reclamar la renuncia, llene la Parte I y escriba "WAIVER (Renuncia)" en el margen izquierdo de la Parte II de la Forma 2210. Se debe incluir una explicación con la forma. Consulte la Publicación 505, para más detalles.

Cómo calcular la multa

Se calcula la multa por pago incompleto del impuesto estimado en cualquier plazo en la Parte II de la Forma 2210.

No llene la Parte II. Refiera al contribuyente a la Publicación 505 ó a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuestos.

El IRS calculará la multa. Los contribuyentes pueden elegir que el Servicio de Impuestos Internos calcule la multa por pago incompleto del impuesto estimado. Si el contribuyente ejerce tal opción, no adjunte la Forma 2210 a la declaración. En este caso, el Servicio de Impuestos Internos calculará la multa y le enviará una cuenta. Si el contribuyente solicita una renuncia, como se explica bajo *Excepciones a la multa,* se deberá completar la Forma 2210 y adjuntarla a la declaración.

El Servicio de Impuestos Internos no calculará la multa si el contribuyente desea utilizar el método de pagar el impuesto estimado de manera uniforme (en plazos) durante el año para llenar la Parte I de la Forma 2210. Aconseje al contribuyente que consulte a la Publicación 505 ó a un profesional especializado en preparación de declaraciones de impuesto.

Resumen

En esta lección usted ha estudiado quién tiene que pagar el impuesto estimado, cuándo un contribuyente tiene que pagar, así cómo preparar el comprobante de pago que acompaña a la Forma 1040-ES, las disposiciones especiales que aplican a los agricultores y pescadores, y las alternativas que existen para pagar el impuesto estimado.

Por último, usted estudió cuándo una multa puede ser impuesta por pago incompleto del impuesto estimado, las excepciones y renuncias a la multa y cómo completar la Parte I de la Forma 2210.

Respuestas a los ejercicios

1. No, porque se espera que el impuesto adeudado sea solamente $35.
2. a. No, porque el impuesto estimado adeudado, $380, es menos de $500.
   b. Sí, porque el impuesto estimado adeudado es al menos $500. Como alternativa, Patricia pudiera presentar una Forma W-4P y así permitir que se le retengan impuestos de su pensión.
3. Sí. Cada plazo sería de $195. Su obligación tributaria para el año se espera que ascienda a $2,080. Dado que su impuesto retenido ascendió a $1,300, el impuesto estimado adeudado será de $780 ($2,080 menos $1,300).
4. No, porque se espera que el impuesto adeudado sea solamente $500.

Lección 3

Retención de impuestos—la Forma W-4 y la Forma W-4P

Objetivos

Al finalizar esta lección, usted estará en condiciones de:

1. Determinar cuando el contribuyente deberá completar una Forma W-4 ó Forma W-4P o cuando deberá modificar una Forma W-4 presentada anteriormente.

2. Completar una Forma W-4 y una Forma W-4P básicas a fin de calcular el número correcto de descuentos.

Indice

Introducción
La Forma W-4
Hoja de computar los descuentos personales
Hoja de computar los ajustes y deducciones
Hoja de computaciones para familias con 2 trabajadores o con 2 empleos
Cómo completar la Forma W-4
Cómo ajustar los descuentos
La Forma W-4P
Cómo completar la Forma W-4P
Ejercicios
Resumen
Respuestas a los ejercicios

Introducción

El impuesto federal sobre los ingresos se cobra y se paga mediante un sistema de pagos periódicos. Los contribuyentes tienen que pagar el impuesto que adeudan a medida que ganan o perciben sus ingresos durante el año. Ese impuesto puede pagarse de dos maneras: mediante retenciones en la fuente (que estudiaremos en esta lección) o pagos del impuesto estimado (que ya se trató en la lección 2 de la Unidad IV).

Cada empleado deberá llenar, firmar, fechar y entregar una Forma W-4, *Employee's Withholding Allowance Certificate* (Certificado de descuentos del empleado para la retención), a su empleador para el día del comienzo de su empleo de modo que éste pueda determinar la cantidad correcta de retención del impuesto federal sobre los ingresos. Dicho certificado estará en vigor desde el primer pago de salario hasta que el empleado presente una nueva Forma W-4. Los contribuyentes que hayan recibido ingreso por concepto de pensiones, anualidades y de ciertos planes de compensacion diferida deberán usar la Forma W-4P para informar a los pagadores de dicho ingreso sobre si éstos tienen que retener impuesto sobre ese ingreso y la razón correspondiente.

Para la presente lección, usaremos como puntos de referencia la Forma W-4 y la Publicación 919, *Is My Withholding Correct for 1990?* (¿Está correcta la retención de mi impuesto para 1990?).

La Forma W-4

Se utiliza la Forma W-4 para facilitar al empleador la información necesaria para poder retenerle al empleado la cantidad correcta del impuesto correspondiente a su obligación tributaria para todo el año. Dicha forma contiene tres clases de información que el empleador utiliza para determinar la retención apropiada:

- Si tiene que retenerle impuesto a la tasa del impuesto para solteros o a la tasa para casados.
- El número de descuentos para la retención que reclama el empleado.
- Si tiene que retener una cantidad adicional de impuesto.

El empleado facilitará la información obtenida de hojas de trabajo que comprenden el número de descuentos, ajustes, deducciones y créditos que el empleado tendrá derecho a reclamar en su declaración de impuestos para 1990.

Hay circunstancias que pudieran afectar y cambiar los descuentos, ajustes, deducciones y créditos. Cuando ocurra esto, el empleador quizás tendrá que cambiar el número de descuentos para la retención, mediante la presentación de una nueva Forma W-4. La Forma W-4 original permanece en vigor hasta que el empleado la enmiende o cambie.

Nota: El número de descuentos que reclama el empleado en su Forma W-4 no afecta en ningún modo el número de descuentos que éste podrá reclamar luego en su declaración de impuestos.

Las partes de la Forma W-4 que tanto el empleado como usted usarán son las siguientes:
1. El certificado de descuentos del empleado para la retención.
2. Las instrucciones.
3. Las hojas de computaciones para calcular los descuentos.
4. Las tablas para las hojas de computaciones.

Ilustración 1

Form **W-4** Department of the Treasury Internal Revenue Service

Employee's Withholding Allowance Certificate

▶ **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see reverse.**

OMB No. 1545-0010

1990

1 Type or print your first name and middle initial — Last name — 2 Your social security number

Home address (number and street or rural route)

City or town, state, and ZIP code

3 Marital Status ☐ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate.
Note: *If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the Single box.*

4 Total number of allowances you are claiming (from line G above or from the Worksheets on back if they apply) . . . 4

5 Additional amount, if any, you want deducted from each pay . . . 5 $

6 I claim exemption from withholding and I certify that I meet **ALL** of the following conditions for exemption:
- Last year I had a right to a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I had **NO** tax liability; **AND**
- This year I expect a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I expect to have **NO** tax liability; **AND**
- This year if my income exceeds $500 and includes nonwage income, another person cannot claim me as a dependent.

If you meet all of the above conditions, enter the year effective and "EXEMPT" here . . . . ▶ 6 19

7 Are you a full-time student? (**Note:** *Full-time students are not automatically exempt.*) . . . 7 ☐ Yes ☐ No

Under penalties of perjury, I certify that I am entitled to the number of withholding allowances claimed on this certificate or entitled to claim exempt status.

Employee's signature ▶ **Date** ▶ , 19

8 Employer's name and address (**Employer:** Complete 8 and 10 **only if sending to IRS**)

9 Office code (optional)

10 Employer identification number

Esta forma pide varias clases de información, incluyendo el número de descuentos que el empleado reclama. El empleado deberá firmar y fechar el certificado.

Las instrucciones contienen la información más básica para ayudar al empleado en el cumplimiento de los hojas de computaciones y del certificado. Para determinar el número correcto de descuentos, el empleado deberá llenar la Hoja de computar los descuentos personales y cualquier otra hoja que le sea aplicable.

Si el empleado tiene un esposo que trabaja o si dicho empleado tiene más de un solo trabajo, calcule usted el importe total de descuentos correspondientes a todos los empleos reclamados en la forma, utilizando las hojas de computaciones de una sola Forma W-4. Este total pudiera dividirse entre todos los empleos reclamados. La retención del impuesto será más exacta cuando se reclaman todos los descuentos en la Forma W-4 correspondiente al empleo que pague el salario mayor y se reclaman cero (0) descuentos en las demás Formas W-4.

Hoja de computar los descuentos personales

Todo empleado tiene que llenar la **hoja de computar los descuentos personales** al principio.

Ilustración 2

Personal Allowances Worksheet

A	Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent	A ____
B	Enter "1" if: **1.** You are single and have only one job; or **2.** You are married, have only one job, and your spouse does not work; or **3.** Your wages from a second job or your spouse's wages (or the total of both) are $2,500 or less.	B ____
C	Enter "1" for your **spouse.** But, you may choose to enter "0" if you are married and have either a working spouse or more than one job (this may help you avoid having too little tax withheld)	C ____
D	Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your tax return	D ____
E	Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see conditions under "Head of Household," above)	E ____
F	Enter "1" if you have at least $1,500 of **child or dependent care expenses** for which you plan to claim a credit	F ____
G	Add lines A through F and enter total here	▶ G ____

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim adjustments to income** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you are **single** and have **more than one job** and your combined earnings from all jobs exceed $25,000 OR if you are **married** and have a **working spouse or more than one job,** and the combined earnings from all jobs exceed $40,000, then turn to the Two-Earner/Two-Job Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If **neither** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line G on line 4 of Form W-4 below.

Esta hoja toma en cuenta los cuatro factores a continuación:

1. Cada descuento corresponde a cada exención (tanto personal como de dependencia) que el empleado tendrá derecho a reclamar en su declaración de impuestos. Se utilizan las líneas A, C y D para tal propósito.

2. Si el empleado reúne los requisitos del cabeza de familia, éste podrá reclamar un descuento adicional en la línea E.
3. Si el empleado reúne los requisitos del crédito por gastos de cuidado de menores y dependientes incapacitados, éste podrá reclamar un descuento adicional en la línea F (si es que el total de los gastos llegará a por lo menos $1,500).
4. Ciertos empleados pueden valerse de un descuento especial. Un empleado puede reclamar un descuento adicional en la línea B si éste es:

- Soltero y tiene un solo empleo o
- Casado y tiene un solo empleo y su cónyuge no trabaja o
- Casado y tiene dos empleos o tiene un cónyuge que trabaja y los sueldos del segundo empleo del empleado, o los sueldos del cónyuge, no pasan de $2,500.

Ejemplo

Jorge Beltrán es soltero y tiene dos empleos. Espera ganar $1,750 de su segundo empleo. Jorge puede reclamar el descuento especial.

En ciertas circunstancias, el empleado deberá llenar también una (o ambas) de las otras hojas comprendidas en la Forma W-4. Lea la información que sigue inmediatamente a la línea G de la hoja de computar los descuentos personales.

Hoja de computar los ajustes y deducciones

Los empleados que reclamarán ajustes a su ingreso o que detallarán sus deducciones debieran completar esta hoja de computaciones. La hoja permite la reclamación de descuentos adicionales por tales partidas.

Ilustración 3

Form W-4 (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

Note: *Use this worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$
2	Enter: $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) $4,550 if head of household $3,100 if single $2,600 if married filing separately	2	$
3	**Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero	3	$
4	Enter an estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions	4	$
5	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$
6	Enter an estimate of your 1990 nonwage income (such as dividends or interest income)	6	$
7	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$
8	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	
9	Enter the number from Personal Allowances Worksheet, line G, on page 1	9	
10	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Two-Earner/Two-Job Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise, **stop here** and enter this total on Form W-4, line 4 on page 1	10	

En las líneas de la 1 a la 8 se calculan los descuentos basados en los ajustes y deducciones, menos cualquier ingreso no derivado de sueldos y salarios.

En la línea 9 se anota el total de descuentos de la hoja de computar los descuentos personales, explicada anteriormente.

En la línea 10 se asienta la suma de todos los descuentos, ***a no ser que*** el empleado utilice la tercera hoja de computaciones.

Hoja de computaciones para familias con 2 trabajadores

Si los salarios provienen de dos fuentes dentro de la misma unidad familiar, el empleado tal vez tendrá que completar la **hoja de computaciones para familias con dos trabajadores o con dos empleos.** El empleado deberá usar esta hoja únicamente si las instrucciones que siguen a la línea G de la hoja de computar los descuentos personales le son aplicables. Véase la ilustración 4.

Ilustración 4

Two-Earner/Two-Job Worksheet

Note: *Use this worksheet only if the instructions at line G on page 1 direct you here.*

1	Enter the number from line G on page 1 (or from line 10 above if you used the Deductions and Adjustments Worksheet)	1	
2	Find the number in **Table 1** below that applies to the **LOWEST** paying job and enter it here	2	
3	If line 1 is **GREATER THAN OR EQUAL TO** line 2, subtract line 2 from line 1. Enter the result here (if zero, enter "0") and on Form W-4, line 4, on page 1. **DO NOT** use the rest of this worksheet.	3	

Note: *If line 1 is **LESS THAN** line 2, enter "0" on Form W-4, line 4, on page 1. Complete lines 4–9 to calculate the additional dollar withholding necessary to avoid a year-end tax bill.*

4	Enter the number from line 2 of this worksheet	4	
5	Enter the number from line 1 of this worksheet	5	
6	**Subtract** line 5 from line 4	6	
7	Find the amount in **Table 2** below that applies to the **HIGHEST** paying job and enter it here	7	$
8	**Multiply** line 7 by line 6 and enter the result here. This is the additional annual withholding amount needed	8	$
9	Divide line 8 by the number of pay periods each year. (For example, divide by 26 if you are paid every other week.) Enter the result here and on Form W-4, line 5, page 1. This is the additional amount to be withheld from each paycheck	9	$

En la línea 1 se anotan los descuentos de la línea G de la hoja de computar los descuentos personales o de la línea 10 de la hoja de computar los ajustes y deducciones.

Se usan las líneas 2 y 3 para ***reducir*** el número de descuentos.

Se utilizan las líneas de la 4 a la 9 para calcular una cantidad adicional (en dólares) que puede deducirse en caso de que sea necesario.

Cómo completar la Forma W-4

Después de completada(s) la(s) hoja(s) de computaciones, el empleado entonces puede completar la Forma W-4. Es preciso verificar que la forma se haya llenado correctamente. Los empleadores están obligados a enviar al Servicio de Impuestos Internos (IRS) copias de Formas W-4, en las cuales el empleado reclama más de 10 descuentos. El IRS pudiera pedirle al empleado que verifique sus descuentos reclamados. Los empleadores también tienen que enviar al IRS copias de Formas W-4 de los empleados que reclaman exención de impuestos y cuyos sueldos o salarios normalmente suelen exceder de $200 semanales. Estos empleados posiblemente tendrán que comprobarle al IRS esa exención.

Los empleados que no pueden verificar lo que han reclamado en sus Formas W-4 pudieran estar sujetos a multas o penalidades.

Cómo ajustar los descuentos

Después de entregar a sus empleadores las Formas W-4 para 1990, los empleados nuevos deberán verificar la corrección de la retención de su impuesto. Cuando hayan recibido su primer pago de salario, dichos empleados podrán consultar la Publicación 919 como guía a fin de determinar si tienen que ajustar las Formas W-4 que habían presentado anteriormente.

Hay varias situaciones en las que la cantidad del impuesto retenido, basada en los descuentos calculados en la Forma W-4, no satisface por completo la obligación tributaria para el año. A tales empleados, aconséjeles que obtengan la Publicación 919 y que la consulten cuanto antes para asegurar de que se les retenga la cantidad correcta del impuesto. Urja usted que los empleados entreguen a sus empleadores las Formas W-4 nuevas lo más pronto posible en 1990. Así les será más exacta la retención del impuesto

correspondiente a su obligación tributaria para el año. Recuerde que las nuevas Formas W-4 deberán ser presentadas cada vez que surja la necesidad de corregir los descuentos reclamados o las cantidades adicionales retenidas.

Ejercicio 1

Raimundo Torrego y su esposa Carmen presentan una declaración conjuntamente. Tienen dos hijos dependientes. Recién Carmen empezó un empleo nuevo que le paga $35,000 por año. Raimundo no trabaja. Los Torrego no tienen ningún ingreso no derivado de salarios o sueldos pero esperan reclamar un total de $8,000 en concepto de deducciones detalladas. No esperan recibir otros ingresos ni tampoco esperan reclamar ajustes de su ingreso ni reclamar créditos. Llene las hojas de computaciones para la Forma W-4 a continuación (las ilustraciones 5 y 6).

Ilustración 5

Personal Allowances Worksheet

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A ____

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one job; or
2. You are married, have only one job, and your spouse does not work; or
3. Your wages from a second job or your spouse's wages (or the total of both) are $2,500 or less. . . . . B ____

C Enter "1" for your **spouse.** But, you may choose to enter "0" if you are married and have either a working spouse or more than one job (this may help you avoid having too little tax withheld) . . . . . C ____

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your tax return . . . . . D ____

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see conditions under "Head of Household," above) . . E ____

F Enter "1" if you have at least $1,500 of **child or dependent care expenses** for which you plan to claim a credit . . . . F ____

G Add lines A through F and enter total here . . . . . ▶ G ____

For accuracy, do all worksheets that apply.
- If you plan to **itemize or claim adjustments to income** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you are **single** and have **more than one job** and your combined earnings from all jobs exceed $25,000 OR if you are **married** and have a **working spouse or more than one job,** and the combined earnings from all jobs exceed $40,000, then turn to the Two-Earner/Two-Job Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If **neither** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line G on line 4 of Form W-4 below.

Cut here and give the certificate to your employer. Keep the top portion for your records.

Form **W-4** Department of the Treasury Internal Revenue Service

Employee's Withholding Allowance Certificate

▶ **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see reverse.**

OMB No. 1545-0010

1990

1 Type or print your first name and middle initial | Last name | 2 Your social security number

Home address (number and street or rural route)

City or town, state, and ZIP code

3 Marital Status ☐ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate.
Note: *If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the Single box.*

4 Total number of allowances you are claiming (from line G above or from the Worksheets on back if they apply) . . . 4

5 Additional amount, if any, you want deducted from each pay . . . . . 5 $

6 I claim exemption from withholding and I certify that I meet **ALL** of the following conditions for exemption:
- Last year I had a right to a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I had **NO** tax liability; **AND**
- This year I expect a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I expect to have **NO** tax liability; **AND**
- This year if my income exceeds $500 and includes nonwage income, another person cannot claim me as a dependent.

If you meet all of the above conditions, enter the year effective and "EXEMPT" here . . . . . ▶ 6 19

7 Are you a full-time student? (**Note:** *Full-time students are not automatically exempt.*) . . . . . 7 ☐ Yes ☐ No

Under penalties of perjury, I certify that I am entitled to the number of withholding allowances claimed on this certificate or entitled to claim exempt status.

Employee's signature ▶ **Date** ▶ , 19

8 Employer's name and address (**Employer:** Complete 8 and 10 **only if sending to IRS**) | 9 Office code (optional) | 10 Employer identification number

Ilustración 6

Form W-4 (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

Note: *Use this worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$
2	Enter: $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) $4,550 if head of household $3,100 if single $2,600 if married filing separately	2	$
3	**Subtract** line 2 from line 1. *If line 2* is greater than line 1, enter zero	3	$
4	Enter an estimate of your 1990 adjustments to income. *These* include alimony paid and deductible IRA contributions	4	$
5	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$
6	Enter an estimate of your 1990 nonwage income (such as dividends or interest income)	6	$
7	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$
8	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	
9	Enter the number from Personal Allowances Worksheet, line G, on page 1	9	
10	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Two-Earner/Two-Job Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise, **stop here** and enter this total on Form W-4, line 4 on page 1	10	

Ejercicio 2

Roberto Millán presenta la declaración como cabeza de familia y tiene un hijo dependiente. Tiene un solo empleo que le pagará $30,000 durante el año. Piensa reclamar $5,000 de deducciones detalladas y estima pagar $2,400 por gastos de cuidado de menores. Además de los salarios que va a ganar, Roberto espera percibir $1,400 por concepto de intereses. No piensa reclamar ningún ajuste a su ingreso. Llene las hojas de computaciones para la Forma W-4 de Roberto (las ilustraciones 7 y 8).

Ilustración 7

Personal Allowances Worksheet

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A ____

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one job; or
2. You are married, have only one job, and your spouse does not work; or
3. Your wages from a second job or your spouse's wages (or the total of both) are $2,500 or less. . . . . B ____

C Enter "1" for your **spouse.** But, you may choose to enter "0" if you are married and have either a working spouse or more than one job (this may help you avoid having too little tax withheld) . . . . . C ____

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your tax return . . . . . D ____

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see conditions under "Head of Household," above) . . E ____

F Enter "1" if you have at least $1,500 of **child or dependent care expenses** for which you plan to claim a credit . . . . F ____

G Add lines A through F and enter total here . . . . . ▶ G ____

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim adjustments to income** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you are **single** and have **more than one job** and your combined earnings from all jobs exceed $25,000 OR if you are **married** and have a **working spouse or more than one job,** and the combined earnings from all jobs exceed $40,000, then turn to the Two-Earner/Two-Job Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If **neither** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line G on line 4 of Form W-4 below.

Cut here and give the certificate to your employer. Keep the top portion for your records.

Form **W-4** Department of the Treasury Internal Revenue Service

Employee's Withholding Allowance Certificate

▶ **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see reverse.**

OMB No 1545-0010

1990

1 Type or print your first name and middle initial | Last name | 2 Your social security number

Home address (number and street or rural route)

City or town, state, and ZIP code

3 Marital Status ☐ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate

Note: *If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the Single box.*

4 Total number of allowances you are claiming (from line G above or from the Worksheets on back if they apply) . . 4

5 Additional amount, if any, you want deducted from each pay . . . . . 5 $

6 I claim exemption from withholding and I certify that I meet **ALL** of the following conditions for exemption:
- Last year I had a right to a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I had **NO** tax liability; **AND**
- This year I expect a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I expect to have **NO** tax liability; **AND**
- This year if my income exceeds $500 and includes nonwage income, another person cannot claim me as a dependent

If you meet all of the above conditions, enter the year effective and "EXEMPT" here . . . . . ▶ 6 19

7 Are you a full-time student? (**Note:** *Full-time students are not automatically exempt.*) . . . . . 7 ☐ Yes ☐ No

Under penalties of perjury, I certify that I am entitled to the number of withholding allowances claimed on this certificate or entitled to claim exempt status.

Employee's signature ▶ **Date** ▶ , 19

8 Employer's name and address (**Employer:** Complete 8 and 10 **only if sending to IRS**) | 9 Office code (optional) | 10 Employer identification number

Ilustración 8

Form W-4 (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

Note: *Use this worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$
2	Enter: $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) $4,550 if head of household $3,100 if single $2,600 if married filing separately	2	$
3	**Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero	3	$
4	Enter an estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions	4	$
5	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$
6	Enter an estimate of your 1990 nonwage income (such as dividends or interest income)	6	$
7	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$
8	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	
9	Enter the number from Personal Allowances Worksheet, line G, on page 1	9	
10	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. *If you plan to use the Two-Earner/Two-Job Worksheet, also enter* the total on line 1, below. Otherwise, **stop here** and enter this total on Form W-4, line 4 on page 1	10	

La Forma W-4P

Utilizan la Forma W-4P los recipientes de ingreso por concepto de anualidades, pensiones y ciertas clases de compensación diferida para informar a los pagadores de ese ingreso sobre si deben o no retener impuesto sobre el ingreso y la razón correspondiente. La cantidad retenida dependerá de la frecuencia de los pagos, es decir, si el contribuyente recibe los pagos durante más de un año (pagos periódicos) o si los recibe en su totalidad dentro de un año (pagos no periódicos). Tanto los pagos periódicos como los pagos no periódicos se describen más adelante en esta lección.

Se le retendrá al contribuyente el impuesto sobre el ingreso sobre las distribuciones que éste recibe de su sistema de pagos de pensión o anualidad, a menos que el contribuyente elija lo contrario. Las distribuciones en cuestión son las siguientes:

Pagos de una pensión, anualidad o de un plan de participación en los beneficios de un negocio.
Pagos de una cuenta personal de jubilación (cuenta *IRA*).
Pagos de una compañía de seguros de vida conforme a un contrato de pagos de una anualidad dotal o de seguro de vida.
Pagos de un plan de recibir bonificaciones en forma de acciones de la compañía.

Excepción: Los pagos de un sistema de jubilación por servicio en las Fuerzas Armadas de los EE.UU. se tratan, por lo general, de igual modo que sueldos o salarios. No se consideran pagos de pensión o anualidad a los efectos del impuesto sobre los ingresos. Asegúrese de utilizar una Forma W-4 en vez de una Forma W-4P si el contribuyente recibe ingreso por concepto de una pensión militar.

Pagos periódicos

Los pagos que el contribuyente recibe en plazos fijos y normales durante un período de más de un año desde la fecha efectiva de la pensión o anualidad constituyen pagos periódicos. En cuanto a la retención del impuesto sobre los ingresos, se tratan los pagos periódicos de una pensión o anualidad al igual que la retención de impuestos sobre sueldos y salarios. No obstante, las reglas para la retención de impuestos sobre pensiones y anualidades se

difieren de las reglas para la retención de impuestos sobre sueldos y salarios de las siguientes maneras:

Si el contribuyente no presenta un certificado de retención, se le retendrá el impuesto como si el contribuyente estuviera casado con tres descuentos en la retención.

El contribuyente puede elegir que no se le retenga impuesto, sin importar la cantidad de impuesto retenido el año pasado o la cantidad que el contribuyente espera pagar este año. Véase *Cómo elegir que no se le retenga el impuesto*, más adelante.

Si el contribuyente no le facilita al pagador su número de seguro social (según se lo requiere) o si el Servicio de Impuestos Internos avisa al contribuyente, antes de que se efectúe un pago o distribución, que éste le dio un número de seguro social equivocado, se le retendrá el impuesto como si el contribuyente estuviera casado sin reclamar descuentos en la retención.

Pagos no periódicos

Los pagos que un contribuyente recibe de distribuciones de pensiones o anualidades en su totalidad dentro de un año, en vez de un período de más de un año, constituyen pagos no periódicos. Se le retendrá el impuesto a razón del 10% sobre cualquier pago no periódico que el contribuyente reciba, a no ser que los pagos sean parte de una "distribución total calificada".

Una **distribución total calificada** es el pago en un año de la participación entera del contribuyente en su plan de pensión, de participación en los beneficios o en la compra de acciones adicionales, o de anualidad calificada. **No** se utiliza la Forma W-4P porque las tasas para la retención sobre pagos no periódicos no dependen de los descuentos en la retención ni del estado civil para la declaración del contribuyente. Sin embargo, un contribuyente sí puede llenar la Forma W-4P para especificar la retención adicional del impuesto. Puede usar esta forma además para elegir que no se le retenga impuesto o para revocar tal elección.

Cómo elegir que no se le retenga el impuesto

Un contribuyente puede elegir que no se le retenga el impuesto sobre el ingreso de su pensión o anualidad, sin que los pagos sean periódicos o no (salvo los pagos a ciudadanos estadounidenses enviados fuera de los EE.UU. o de una de sus posesiones). Para hacer la elección, marque el encasillado en la línea 1 de la Forma W-4P. Esta elección permanecerá en vigor hasta que el contribuyente decida sujetar su ingreso a retención.

Cómo revocar la elección

Si un contribuyente quiere revocar una exención de retención elegida anteriormente sobre sus pagos periódicos, deberá presentar al pagador otra Forma W-4P. Hay que escribir "*Revoked* (revocada)" al lado del encasillado en la línea 1 de la forma. En el caso de pagos periódicos, se le retendrá el impuesto como si el contribuyente estuviera casado con un total de tres descuentos reclamados. Sin embargo, si el contribuyente desea que se le retenga impuesto a una tasa distinta, usted debiera completarle la línea 2 de la Forma W-4P.

Las partes de la Forma W-4P que usted y el contribuyente usarán son las siguientes:

1. El certificado para la retención de impuesto sobre pagos de pensión o anualidad.
2. Las instrucciones.
3. Las hojas de computaciones para calcular los descuentos en la retención.

4. Las tablas para las hojas de computaciones.

Ilustración 9

---------- Cut here and give the certificate to the payer of your pension or annuity. Keep the top portion for your records. ----------

Form **W-4P**

Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments

OMB No. 1545-0415

1990

Type or print your full name | Your social security number

Home address (number and street or rural route) | Claim or identification number (if any) of your pension or annuity contract

City or town, state, and ZIP code

Complete the following applicable lines:

1 I elect not to have income tax withheld from my pension or annuity. (Do not complete lines 2 or 3.) . . . . . ▶ ☐

2 I want my withholding from each **periodic** pension or annuity payment to be figured using the number of allowances and marital status shown. (You may also designate an amount on line 3.) . . . . . ▶ (Enter number of allowances.)

Marital status: ☐ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate

3 I want the following additional *amount* withheld from each pension *or annuity* payment. **Note:** *For periodic payments, you cannot enter an amount here without entering the number (including zero) of allowances on line 2* . . . . . ▶ $

Your signature ▶ | *Date* ▶

En esta forma hay que facilitar varias clases de información, incluyendo el total de descuentos que el contribuyente desea reclamar. El contribuyente tiene que firmar y fechar el certificado.

Las instrucciones contienen la información básica para que usted y el contribuyente puedan llenar las hojas de computaciones y el certificado. Para calcular el total de descuentos, el contribuyente deberá completar la "*W-4P Worksheet to Figure Your Withholding Allowances* (Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular sus descuentos en la retención)."

Si un contribuyente tiene más de una sola fuente de ingreso o tiene un cónyuge que trabaja, determine el total de descuentos que pueden reclamarse usando las hojas de computaciones de una sola Forma W-4P. El número de descuentos puede dividirse entre todas las fuentes de ingreso. La retención del impuesto será más exacta cuando se reclaman todos los descuentos en el certificado preparado para la Forma W-4P de la fuente de ingreso más alta y no se reclama ningún descuento en las demás.

NOTA: El total de descuentos que un contribuyente reclame en la Forma W-4P no afecta en nada el total de exenciones que reclamará luego en su declaración de impuestos.

Hoja de computaciones para los descuentos en la retención

Todo contribuyente deberá llenar primero la **W-4P Worksheet to Figure Your Withholding Allowances** (Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular los descuentos en la retención).

Ilustración 10

W-4P Worksheet To Figure Your Withholding Allowances

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A _____

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one pension; or
2. You are married, have only one pension, and your spouse has no income subject to withholding; or
3. Your income from a second pension or a job or your spouse's pension or wages (or the total of all) is $2,500 or less.

. . . . . B _____

C Enter "1" for your **spouse**. But you may choose to enter "0" if you are married and have either a spouse who has income subject to withholding or you have more than one source of income subject to withholding. (This may help you avoid having too little tax withheld.) . . . . . C _____

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your return . . . . . D _____

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see "Head of Household" on page 3) . . . . . E _____

F Add lines A through E and enter total here . . . . . ▶ F _____

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim other deductions** and want to reduce your withholding, *turn* to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you have **more than one source of income subject to withholding or a spouse with income subject to withholding** AND your combined earnings from all sources exceed $25,000, or $40,000 if you are married filing a joint return, turn to the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If you have to pay the supplemental medicare premium and want to increase your withholding, see the example on page 4.
- If **none** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line F on line 2 of Form W-4P below.

Esta hoja de computaciones toma en cuenta los factores siguientes:

1. Uno de los descuentos corresponde a cada exención (tanto personal como de dependencia) que el contribuyente tiene derecho a reclamar en su declaración de impuestos. Se utilizan las líneas A, C y D para tal propósito.
2. Si el contribuyente puede presentar la declaración como cabeza de familia, tiene derecho a reclamar un descuento adicional en la línea E.
3. Un descuento especial puede ser relativo a ciertos contribuyentes. El contribuyente puede reclamar un descuento adicional en la línea B si:
   Es soltero y tiene una sola pensión o
   Es casado, tiene una sola pensión y su cónyuge no tiene ingreso sujeto a la retención de impuestos o
   Tiene ingreso proveniente de una segunda pensión o de un trabajo, o el ingreso de la pensión o sueldo de su cónyuge (o la suma de los dos tipos de ingreso) no pasa de $2,500.

Ejemplo

Delia Méndez es soltera. Recibe ingreso tanto de una pensión como de un trabajo. Espera ganar $2,100 en salarios de su empleo. Delia tiene derecho a reclamar el descuento especial.

Si se aplican ciertas condiciones, el contribuyente deberá llenar una de las dos o ambas hojas de computaciones adicionales de la Forma W-4P. Sírvase leer la información que sigue inmediatamente a la línea F de la *Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular los descuentos en la retención.*

Hoja de computaciones para las deducciones y ajustes

Los contribuyentes que pretenden detallar las deducciones o hacer ajustes de su ingreso deberán llenar esta hoja de computaciones. Dicha hoja permite ciertos descuentos adicionales por tales partidas.

Ilustración 11

Form W-4P (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

NOTE: *Use this Worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1. Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income) . . . . . 1 $ _____
2. Enter: { $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) / $4,550 if head of household / $3,100 if single / $2,600 if married filing separately } . . . . . 2 $ _____
3. **Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero . . . . . 3 $ _____
4. Enter estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions. 4 $ _____
5. **Add** lines 3 and 4 and enter the total . . . . . 5 $ _____
6. Enter an estimate of your 1990 income not subject to withholding (such as dividends or interest income) . . 6 $ _____
7. **Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero . . . . . 7 $ _____
8. **Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction . . . . . 8 _____
9. Enter the number from Form W-4P Worksheet, line F, on page 1 . . . . . 9 _____
10. **Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise **stop here** and enter this total on Form W-4P, line 2 on page 1 10

En las líneas de la 1 a la 8 se calculan los descuentos adicionales basados en las deducciones y ajustes, menos los ingresos no sujetos a retención.

En la línea 9 se anotan los descuentos de la *Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular los descuentos en la retención.*

En la línea 10 se anota el total de los descuentos reclamados, ***a no ser que*** el contribuyente utilice la "*Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet* (Hoja de computaciones para pensiones múltiples/más de una sola fuente de ingreso)".

Hoja de computaciones para pensiones múltiples/más de una sola fuente de ingreso

El contribuyente puede usar esta hoja de computaciones si tiene (o si su cónyuge tiene, en el caso de una declaración conjunta) más de una fuente de ingreso sujeto a retención, por ejemplo, dos o más pensiones, o una pensión y un empleo, o tiene una pensión y el cónyuge trabaja. El contribuyente deberá utilizar esta hoja de computaciones solamente si son aplicables las instrucciones después de la línea F de la *Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular los descuentos en la retención.* Véase la ilustración 11, anteriormente.

Ilustración 12

Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet

NOTE: *Use this Worksheet only if the instructions under line F on page 1 direct you here. This applies if you (and your spouse if married filing a joint return) have more than one source of income subject to withholding (such as more than one pension, or a pension and a job, or you have a pension and your spouse works).*

1.	Enter the number from line F on page 1 (or from line 10 above if you used the Deductions and Adjustments Worksheet)	1 _____
2.	Find the number in **Table 1** below that applies to the **LOWEST** paying pension or job and enter it here	2 _____
3.	If line 1 is **GREATER THAN OR EQUAL TO** line 2, **subtract** line 2 from line 1. Enter the result here (if zero, enter "0") and on Form W-4P, line 2, page 1. **Do not** use the rest of this worksheet	3 _____
4.	If line 1 is **LESS THAN** line 2, enter "0" on Form W-4P, line 2, page 1, and enter the number from line 2 of this worksheet here	4 _____
5.	Enter the number from line 1 of this worksheet	5 _____
6.	**Subtract** line 5 from line 4	6 _____
7.	Find the amount in **Table 2** below that applies to the **HIGHEST** paying pension or job and enter it here	7 $_____
8.	**Multiply** line 7 by line 6 and enter the result here	8 $_____
9.	**Divide** line 8 by the number of pay periods in each year. (For example, divide by 12 if you are paid every month.) Enter the result here and on Form W-4P, line 3, page 1. This is the additional amount to be withheld from each payment	9 $_____

En la línea 1 se anotan los descuentos de la línea F de la *Hoja de computaciones de la Forma W-4P para calcular los descuentos en la retención* o de la línea 10 de la *Hoja de computaciones para las deducciones y ajustes.*

Se usan las líneas 2 y 3 para reducir la cantidad de descuentos permisibles.

Se usan las líneas de la 4 a la 9 para calcular una cantidad adicional en dólares que se puede deducir si se necesita hacerlo.

Si el contribuyente tiene una enorme cantidad de ingresos de fuentes no sujetas a retención, es decir, intereses, dividendos, beneficios de seguro social tributables, usted debiera recomendarle que haga pagos de impuesto estimado usando la Forma 1040-ES. Se explica el impuesto estimado en la lección 2 de esta unidad.

Cómo completar la Forma W-4P

Después de llenar la(s) hoja(s) de computaciones, usted puede seguir llenando la Forma W-4P. Complete todos los espacios correspondientes al nombre, dirección, número de seguro social y número de identificación o de reclamación (si lo hay) del contrato de pensión o anualidad del contribuyente.

Línea 1. Complete esta línea si el contribuyente elige que no se le retenga el impuesto sobre el ingreso de su pensión o anualidad. Véase *Cómo elegir que no se retenga el impuesto*, tema que se trató anteriormente. Si un contribuyente desea revocar una exención de retención del impuesto sobre sus pagos periódicos elegida previamente, véase *Cómo revocar la elección*, explicada anteriormente.

Línea 2. Anote el total de descuentos que el contribuyente desea tomar para determinar el impuesto que se debe retener de cada pago periódico de pensión o anualidad. Marque el encasillado apropiado correspondiente al estado civil para la declaración del contribuyente.

Línea 3. Si el contribuyente quiere que se le retenga una cantidad adicional de impuesto de su pensión o anualidad, anote esa cantidad aquí.

No se olvide de pedir al contribuyente que firme y feche la Forma W-4P antes de entregarla al pagador de su pensión o anualidad.

Ejercicio 3

Rómulo y Sandra Garrido son casados y presentan la declaración conjuntamente. No tienen dependientes. Rómulo recibe $24,000 anuales por concepto de una pensión tributable en su totalidad. Los Garrido no tienen ingresos por concepto de sueldos o salarios y no piensan detallar las deducciones. No tienen ningún otro tipo de ingreso y no pueden reclamar ningún ajuste ni crédito. Llene la Forma W-4P para los Garrido (la ilustración 13).

Ilustración 13

W-4P Worksheet To Figure Your Withholding Allowances

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A _____

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one pension; or
2. You are married, have only one pension, and your spouse has no income subject to withholding; or
3. Your income from a second pension or a job or your spouse's pension or wages (or the total of all) is $2,500 or less.

. . . . . B _____

C Enter "1" for your **spouse**. But you may choose to enter "0" if you are married and have either a spouse who has income subject to withholding or you have more than one source of income subject to withholding. (This may help you avoid having too little tax withheld.) . . . . . C _____

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your return . . . . . D _____

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see "Head of Household" on page 3) . . . . . E _____

F Add lines A through E and enter total here . . . . . ▶ F _____

For accuracy, do all worksheets that apply

- If you plan to **itemize or claim other deductions** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you have **more than one source of income subject to withholding or a spouse with income subject to withholding** AND your combined earnings from all sources exceed $25,000, or $40,000 if you are married filing a joint return, turn to the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If you have to pay the supplemental medicare premium and want to increase your withholding, see the example on page 4.
- If **none** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line F on line 2 of Form W-4P below.

---------- **Cut here and give the certificate to the payer of your pension or annuity. Keep the top portion for your records.** ----------

Form **W-4P**
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments

OMB No. 1545-0415
1990

Type or print your full name | Your social security number

Home address (number and street or rural route) | Claim or identification number (if any) of your pension or annuity contract

City or town, state, and ZIP code

Complete the following applicable lines:

1 I elect not to have income tax withheld from my pension or annuity. (Do not complete lines 2 or 3.) . . . . . ▶ ☐

2 I want my withholding from each **periodic** pension or annuity payment to be figured using the number of allowances and marital status shown. (You may also designate an amount *on* line 3.) . . . . . ▶ _____ (Enter number of allowances.)

Marital status: ☐ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher *Single* rate

3 I want the following additional amount withheld from each pension or annuity payment. **Note:** *For periodic payments, you cannot enter an amount here without entering the number (including zero) of allowances on line 2* . . . . . ▶ $

Your signature ▶ Date ▶

Ejercicio 4

Santiago Perera es soltero. Recibe $19,000 anuales por concepto de una pensión tributable en su totalidad. Anticipa que sus deducciones detallables montarán a $3,500. Además del ingreso de su pensión, Santiago espera recibir $2,300 en concepto de interés. El cree que no reclamará ningún ajuste de su ingreso. Complete las hojas de computaciones para la Forma W-4P de Santiago (las ilustraciones 14 y 15).

Ilustración 14

W-4P Worksheet To Figure Your Withholding Allowances

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A _____

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one pension; or
2. You are married, have only one pension, and your spouse has no income subject to withholding; or
3. Your income from a second pension or a job or your spouse's pension or wages (or the total of all) is $2,500 or less. . . . . B _____

C Enter "1" for your **spouse**. But you may choose to enter "0" if you are married and have either a spouse who has income subject to withholding or you have more than one source of income subject to withholding. (This may help you avoid having too little tax withheld.) . . . . . C _____

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your return . . . . . D _____

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see "Head of Household" on page 3) . . . . . E _____

F Add lines A through E and enter total here . . . . . ▶ F _____

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim other deductions** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you have **more than one source of income subject to withholding or a spouse with income subject to withholding** AND your combined earnings from all sources exceed $25,000 or $40,000 if you are married filing a joint return, turn to the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If you have to pay the supplemental medicare premium and want to increase your withholding, see the example on page 4.
- If **none** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line F on line 2 of Form W-4P below.

---------- **Cut here and give the certificate to the payer of your pension or annuity. Keep the top portion for your records.** ----------

Form **W-4P**
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments

OMB No. 1545-0415

1990

Type or print your full name | Your social security number

Home address (number and street or rural route) | Claim or identification number (if any) of your pension or annuity contract

City or town, state, and ZIP code

Complete the following applicable lines:

1 I elect not to have income tax withheld from my pension or annuity. (Do not complete lines 2 or 3.) . . . . ▶ ☐

2 I want my withholding from each **periodic** pension or annuity payment to be figured using the number of allowances and marital status shown. (You may also designate an amount on line 3.) . . . . ▶ _____ (Enter number of allowances.)

Marital status: ☐ Single ☐ Married ☐ *Married, but* withhold at higher Single rate

3 I want the following additional amount withheld from each pension or annuity payment. **Note:** *For periodic payments, you cannot enter an amount here without entering the number (including zero) of allowances on line 2* . . . . ▶ $ _____

Your signature ▶ _____ Date ▶ _____

Ilustración 15

Form W-4P (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

NOTE: *Use this Worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1. Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income) . . . . . 1 $_____

2. Enter { $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) / $4,550 if head of household / $3,100 if single / $2,600 if married filing separately } . . . . . 2 $_____

3. **Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero . . . . . 3 $_____

4. Enter estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions. 4 $_____

5. **Add** lines 3 and 4 and enter the total . . . . . 5 $_____

6. Enter an estimate of your 1990 income not subject to withholding (such as dividends or interest income) . . 6 $_____

7. **Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero . . . . . 7 $_____

8. **Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction . . . . . 8 _____

9. Enter the number from Form W-4P Worksheet, line F, on page 1 . . . . . 9 _____

10. **Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise **stop here** and enter this total on Form W-4P, line 2 on page 1 10

Resumen

Los empleados tienen que entregar a sus empleadores una Forma W-4 cada vez que comienzan un nuevo empleo y deberán, además, llenar una Forma W-4 enmendada cada vez que anticipan un cambio a sus descuentos reclamados en su forma original. Los que quieren asegurar la corrección de su impuesto retenido, deberán consultar la Publicación 919 después de que hayan recibido su primer pago de salario del año. Los perceptores de ingreso proveniente de pensiones, anualidades y ciertos planes de compensación diferida deberán usar la Forma W-4P para informar a los pagadores del ingreso sobre si tienen que retener impuesto de ese ingreso y la razón correspondiente.

Respuestas a los ejercicios

1. Véanse las ilustraciones 5 y 6, completadas.

Ilustración 5, completada

Personal Allowances Worksheet

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A 1

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one job; or
2. You are married, have only one job, and your spouse does not work; or
3. Your wages from a second job or your spouse's wages (or the total of both) are $2,500 or less. . . . . B 1

C Enter "1" for your **spouse.** But, you may choose to enter "0" if you are married and have either a working spouse or more than one job (this may help you avoid having too little tax withheld) . . . . . C 1

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your tax return . . . . . D 2

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see conditions under "Head of Household," above) . . . . . E

F Enter "1" if you have at least $1,500 of **child or dependent care expenses** for which you plan to claim a credit . . . . . F

G Add lines A through F and enter total here . . . . . ▶ G 5

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim adjustments to income** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you are **single** and have **more than one job** and your combined earnings from all jobs exceed $25,000 OR if you are **married** and have a **working spouse or more than one job,** and the combined earnings from all jobs exceed $40,000, then turn to the Two-Earner/Two-Job Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If **neither** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line G on line 4 of Form W-4 below.

---------- **Cut here and give the certificate to your employer. Keep the top portion for your records.** ----------

Form **W-4** Department of the Treasury Internal Revenue Service

Employee's Withholding Allowance Certificate

▶ **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see reverse.**

OMB No. 1545-0010

1990

1 Type or print your first name and middle initial: CARMEN — Last name: TORREGO

2 Your social security number: 333-00-3333

Home address (number and street or rural route): 123 ELM Street

City or town, state, and ZIP code: ANYWHERE, VA 22222

3 Marital Status: ☐ Single ☒ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate

Note: *If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the Single box.*

4 Total number of allowances you are claiming (from line G above or from the Worksheets on back if they apply) 4 6

5 Additional amount, if any, you want deducted from each pay . . . . 5 $

6 I claim exemption from withholding and I certify that I meet **ALL** of the following conditions for exemption:
- Last year I had a right to a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I had **NO** tax liability; **AND**
- This year I expect a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I expect to have **NO** tax liability; **AND**
- This year if my income exceeds $500 and includes nonwage income, another person cannot claim me as a dependent.

If you meet all of the above conditions, enter the year effective and "EXEMPT" here . . . . ▶ 6 19

7 Are you a full-time student? (**Note:** *Full-time students are not automatically exempt.*) . . . . 7 ☐ Yes ☐ No

Under penalties of perjury, I certify that I am entitled to the number of withholding allowances claimed on this certificate or entitled to claim exempt status.

Employee's signature ▶ Carmen Torrego — **Date** ▶ January 16, 1990

8 Employer's name and address (**Employer:** Complete 8 and 10 **only if sending to IRS**)

9 Office code (optional)

10 Employer identification number

Ilustración 6, completada

Form W-4 (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

Note: *Use this worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$ 8,000
2	Enter { $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) / $4,550 if head of household / $3,100 if single / $2,600 if married filing separately }	2	$ 5,200
3	**Subtract** *line 2* from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero	3	$ 2,800
4	Enter an estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions	4	$ -0-
5	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$ 2,800
6	Enter an estimate of your 1990 nonwage income (such as dividends or interest income)	6	$ -0-
7	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$ 2,800
8	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	1
9	Enter the number from Personal Allowances Worksheet, line G, on page 1	9	5
10	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Two-Earner/Two-Job Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise, **stop here** and enter this total on Form W-4, line 4 on page 1	10	6

best copy available

2. Véanse las ilustraciones 7 y 8, completadas.

Ilustración 7, completada

Personal Allowances Worksheet

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A 1

B Enter "1" if: { 1. You are single and have only one job; or
2. You are married, have only one job, and your spouse does not work; or
3. Your wages from a second job or your spouse's wages (or the total of both) are $2,500 or less. } . . . . . B 1

C Enter "1" for your **spouse.** But, you may choose to enter "0" if you are married and have either a working spouse or more than one job (this may help you avoid having too little tax withheld) C

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your tax return . . . . . D 1

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see conditions under "Head of Household," above) . . . . . E 1

F Enter "1" if you have at least $1,500 of **child or dependent care expenses** for which you plan to claim a credit . . . . . F 1

G Add lines A through F and enter total here . . . . . ▶ G 5

For accuracy, do all worksheets that apply:
- If you plan to **itemize or claim adjustments to income** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you are **single** and have **more than one job** and your combined earnings from all jobs exceed $25,000 OR if you are **married** and have a **working spouse or more than one job,** and the combined earnings from all jobs exceed $40,000, then turn to the Two-Earner/Two-Job Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If **neither** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line G on line 4 of Form W-4 below.

----- **Cut here and give the certificate to your employer. Keep the top portion for your records.** -----

Form **W-4** Department of the Treasury Internal Revenue Service

Employee's Withholding Allowance Certificate

▶ **For Privacy Act and Paperwork Reduction Act Notice, see reverse.**

OMB No. 1545-0010

1990

1 Type or print your first name and middle initial: Roberto — Last name: Millán

2 Your social security number: 444-00-4444

Home address (number and street or rural route): 999 Bay Ave

City or town, state, and ZIP code: Everytown, NY 10001

3 Marital Status: ☒ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate

Note: *If married, but legally separated, or spouse is a nonresident alien, check the Single box.*

4 Total number of allowances you are claiming (from line G above or from the Worksheets on back if they apply) . . . 4 5

5 Additional amount, if any, you want deducted from each pay . . . 5 $

6 I claim exemption from withholding and I certify that I meet **ALL** of the following conditions for exemption:
- Last year I had a right to a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I had **NO** tax liability; **AND**
- This year I expect a refund of **ALL** Federal income tax withheld because I expect to have **NO** tax liability; **AND**
- This year if my income exceeds $500 and includes nonwage income, another person cannot claim me as a dependent.

If you meet all of the above conditions, enter the year effective and "EXEMPT" here . . . . . ▶ 6 19

7 Are you a full-time student? (**Note:** *Full-time students are not automatically exempt.*) . . . 7 ☐ Yes ☐ No

Under penalties of perjury, I certify that I am entitled to the number of withholding allowances claimed on this certificate or entitled to claim exempt status.

Employee's signature ▶ Roberto Millán **Date** ▶ January 10, 19 90

8 Employer's name and address (**Employer:** Complete 8 and 10 **only if sending to IRS**)

9 Office code (optional)

10 Employer identification number

Ilustración 8, completada

Form W-4 (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

Note: *Use this worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$ 5,000
2	Enter: $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) $4,550 if head of household $3,100 if single $2,600 if married filing separately	2	$ 4,550
3	**Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero	3	$ 450
4	Enter an estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions	4	$ 0
5	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$ 450
6	Enter an estimate of your 1990 nonwage income (such as dividends or interest income)	6	$ 1400
7	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$ 0
8	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	
9	Enter the number from Personal Allowances Worksheet, line G, on page 1	9	5
10	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Two-Earner/Two-Job Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise, **stop here** and enter this total on Form W-4, line 4 on page 1	10	5

3. Véase la ilustración 13, completada.

Ilustración 13, completada

W-4P Worksheet To Figure Your Withholding Allowances

A	Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent	A	1
B	Enter "1" if: 1. You are single and have only one pension; or 2. You are married, have only one pension, and your spouse has no income subject to withholding; or 3. Your income from a second pension or a job or your spouse's pension or wages (or the total of all) is $2,500 or less	B	1
C	Enter "1" for your **spouse**. But you may choose to enter "0" if you are married and have either a spouse who has income subject to withholding or you have more than one source of income subject to withholding. (This may help you avoid having too little tax withheld.)	C	1
D	Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your return	D	
E	Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see "Head of Household" on page 3)	E	
F	Add lines A through E and enter total here	▶ F	3

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim other deductions** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you have **more than one source of income subject to withholding or a spouse with income subject to withholding** AND your combined earnings from all sources exceed $25,000, or $40,000 if you are married filing a joint return, turn to the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If you have to pay the supplemental medicare premium and want to increase your withholding, see the example on page 4.
- If **none** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line F on line 2 of Form W-4P below.

Cut here and give the certificate to the payer of your pension or annuity. Keep the top portion for your records.

Form **W-4P** — Department of the Treasury, Internal Revenue Service

Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments

OMB No. 1545-0415

1990

Type or print your full name: Rómulo & Sandra Garrido

Your social security number: 444 00 4443

Home address (number and street or rural route): 215 Elm Avenue

Claim or identification number (if any) of your pension or annuity contract:

City or town, state, and ZIP code: Anytown, FL 33130

Complete the following applicable lines:

1 I elect not to have income tax withheld from my pension or annuity. (Do not complete lines 2 or 3.) ▶ ☐

2 I want my withholding from each **periodic** pension or annuity payment to be figured using the number of allowances and marital status shown. (You may also designate an amount on line 3.) ▶ 3 Enter number of allowances

Marital status: ☐ Single ☒ Married ☐ Married, **but withhold** at higher Single rate

3 I want the following additional amount withheld from each **pension or annuity** payment. **Note:** *For periodic payments, you cannot enter an amount here without entering the number (including zero) of allowances on line 2.* ▶ $

Your signature ▶ Rómulo Garrido Date ▶ 1-10-90

4. Véanse las ilustraciones 14 y 15, completadas.

Ilustración 14, completada

W-4P Worksheet To Figure Your Withholding Allowances

A Enter "1" for **yourself** if no one else can claim you as a dependent . . . . . A 1

B Enter "1" if:
1. You are single and have only one pension; or
2. You are married, have only one pension, and your spouse has no income subject to withholding; or
3. Your income from a second pension or a job or your spouse's pension or wages (or the total of all) is $2,500 or less. . . . . B 1

C Enter "1" for your **spouse**. But you may choose to enter "0" if you are married and have either a spouse who has income subject to withholding or you have more than one source of income subject to withholding. (This may help you avoid having too little tax withheld.) C

D Enter number of **dependents** (other than your spouse or yourself) whom you will claim on your return . . . . . D

E Enter "1" if you will file as a **head of household** on your tax return (see "Head of Household" on page 3) . . . . . E

F Add lines A through E and enter total here . . . . . ▶ F 2

For accuracy, do all worksheets that apply.

- If you plan to **itemize or claim other deductions** and want to reduce your withholding, turn to the Deductions and Adjustments Worksheet on page 2.
- If you have **more than one source of income subject to withholding or a spouse with income subject to withholding** AND your combined earnings from all sources exceed $25,000, or $40,000 if you are married filing a joint return, turn to the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet on page 2 if you want to avoid having too little tax withheld.
- If you have to pay the supplemental medicare premium and want to increase your withholding, see the example on page 4.
- If **none** of the above situations applies to you, **stop here** and enter the number from line F on line 2 of Form W-4P below.

---------- **Cut here and give the certificate to the payer of your pension or annuity. Keep the top portion for your records.** ----------

Form **W-4P**
Department of the Treasury
Internal Revenue Service

Withholding Certificate for Pension or Annuity Payments

OMB No. 1545-0415
1990

Type or print your full name: Santiago Perera
Your social security number: 444 00 3333
Home address (number and street or rural route): 421 Hickory Grove Ct
Claim or identification number (if any) of your pension or annuity contract:
City or town, state, and ZIP code: America, MN 40000

Complete the following applicable lines:

1 I elect not to have income tax withheld from my pension or annuity. (Do not complete lines 2 or 3.) ▶ ☐

2 I want my withholding from each **periodic** pension or annuity payment to be figured using the number of allowances and marital status shown. (You may also designate an amount on line 3.) ▶ 2 (Enter number of allowances.)

Marital status: ☒ Single ☐ Married ☐ Married, but withhold at higher Single rate

3 I want the following additional amount withheld from *each pension or annuity payment*. **Note:** *For periodic payments, you cannot enter an amount here without entering the number (including zero) of allowances on line 2.* ▶ $

Your signature ▶ Santiago Perera Date ▶ 1-10-90

Ilustración 15, completada

Form W-4P (1990) Page 2

Deductions and Adjustments Worksheet

NOTE: *Use this Worksheet only if you plan to itemize deductions or claim adjustments to income on your 1990 tax return.*

1.	Enter an estimate of your 1990 itemized deductions. These include: qualifying home mortgage interest, 10% of personal interest, charitable contributions, state and local taxes (but not sales taxes), medical expenses in excess of 7.5% of your income, and miscellaneous deductions (most miscellaneous deductions are now deductible only in excess of 2% of your income)	1	$ 3,500
2.	Enter: $5,200 if married filing jointly or qualifying widow(er) $4,550 if head of household $3,100 if single $2,600 if married filing separately	2	$ 3,100
3.	**Subtract** line 2 from line 1. If line 2 is greater than line 1, enter zero	3	$ 400
4.	Enter estimate of your 1990 adjustments to income. These include alimony paid and deductible IRA contributions.	4	$ ~~0~~
5.	**Add** lines 3 and 4 and enter the total	5	$ 400
6.	Enter an estimate of your 1990 income not subject to *withholding* (such as dividends or interest income)	6	$ 2,300
7.	**Subtract** line 6 from line 5. Enter the result, but not less than zero	7	$ ~~0~~
8.	**Divide** the amount on line 7 by $2,000 and enter the result here. Drop any fraction	8	~~0~~
9.	Enter the number from Form W-4P Worksheet, line F, on page 1	9	2
10.	**Add** lines 8 and 9 and enter the total here. If you plan to use the Multiple Pensions/More Than One Income Worksheet, also enter the total on line 1, below. Otherwise **stop here** and enter this total on Form W-4P, line 2 on page 1	10	2

☆ U.S. GOVERNMENT PRINTING OFFICE: 1989— 252 - 797 / 00982